



القوائم المالية المجمعة

ديسمبر 2025

وتقرير مراقبا
الحسابات عليها





صفحة

الفهرس

٢-١	تقرير مراقبا الحسابات
٣	قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤	قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥	قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٧-٦	قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٠-٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبا الحسابات

تتصدر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الاجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، ولكن ليس بغرض ابداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

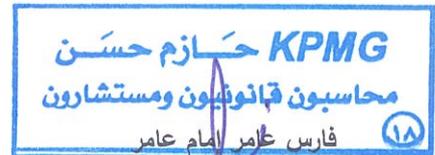
ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجمع لبنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المجمع وتدفعاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

لمينح عبد العزيز عبد العطار

لبنى عبد العزيز عبد الغفار

الجهاز المركزي للمحاسبات



سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٣٠

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ١١ فبراير ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
الأصول			
٢٩١٠٩٦٧٧	٣٥١٥١٥٤١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤١٦٨١٥٩١	٩٣٤١٣٠١٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٦٣٧٤١٤٣	١٨٦٩٢٥٨٨	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
١٩٦٢٣٦٩٦٠	٢٢٢٠٢٦٦٠٨	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
إستثمارات مالية:			
٦٦٥٤١٦٧٤	١٠٤٦٩٥٣٨٥	(١٩)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٨٥٦٠٥٣٢	٣٩٨١٤٧٣٤	(١٩)	بالتكلفة المستهلكة
٩٠٤١٧١	١٦٤٩٣٣٤	(٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٤٠٨٣٢٤	٦٤٥٩٨٦	(٢١)	أصول غير ملموسة
-	١٣٨٩٣	(٢٢)	الاستثمار العقاري
١٢٦٨٨٧١٥	١٤٩٦٨٠٧٦	(٢٣)	أصول أخرى
١١٠٩٠٦٩	٨٤٨٨٥١	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٣٤٤٢٦٥٦	٤٦٣٤٥٠٢	(٢٤)	أصول ثابتة مؤجرة بالصافي
٢٧٠٨٠١٧	٣٨٢٧٤٤٠	(٢٥)	الأصول الثابتة
٤٨٩٣٦٩٧٢٩	٥٤٠٣٨١٩٥٥		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٨٠٢٤٩٠٢	٢٥٠٨١٥٩	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥٤٧٤٧٦١٦	٤٠٤٥٣٧٩٨٩	(٢٧)	ودائع عملاء
٥٩٧١٠٨٥٧	٤٦٦٧٤٩٥٨	(٢٨)	قروض أخرى
١٤٣٣١٣٨٥	١٥٦٥٠٨٣٣	(٢٩)	التزامات أخرى
٢١٤٤٩٣٦	٢٤٠٧٤٨٠	(٣٠)	مخصصات أخرى
٢٦٦٥٨٠٥	٤١٥٩٦١٢		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٧٩٥٤٩	٥١٢٨٢٦	(٣١)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١٧٨٠٨٩٨	٢١١٨٦٧٤	(٣٢)	إلتزامات مزايا التقاعد
٤٤٣٦٨٥٥٤٨	٤٧٧٧٧٠٥٣١		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٩٠٠٠٠٠	٢٠٥٠٠٠٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٥٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	(٣٣)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
٦٦٣٥٤٤٠	٩١٨١٠٨٥	(٣٤)	احتياطيات
١١٧٩٧٠١	-		فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_ ودیعة مساندة
١٧٣٥٦٠٢١	٢٢٩١٥٠٢١	(٣٤)	صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة
٤٥٦٧١١٦٢	٦٢٥٩٦١٠٦		صافي حقوق الملكية
١٣٠١٩	١٥٣١٨	(٣٥)	حقوق الأقلية
٤٥٦٨٤١٨١	٦٢٦١١٤٢٤		إجمالي حقوق الملكية
٤٨٩٣٦٩٧٢٩	٥٤٠٣٨١٩٥٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

حسين أباطه
العضو المنتدب ورئيس التنفيذ

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشؤون المالية

محمد إبراهيم



قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
٧٢ ٠٩٢ ١٩٦	٨٤ ٣٣٣ ٧٠٤	(٦)	عائد القروض والبيروادات المشابهة
(٤٣ ٣٦٣ ٢١٩)	(٤٩ ٣٦٢ ١٧٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٨ ٧٢٨ ٩٧٧	٣٤ ٩٧١ ٥٢٩		صافي الدخل من العائد
٦ ٤٣٧ ٥٨٨	٧ ٢١٤ ٩٣٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٦٤ ٠٥٠)	(٧٤٥ ٢٩٤)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥ ٨٧٣ ٥٣٨	٦ ٤٦٩ ٦٤٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٤ ٦٠٢ ٥١٥	٤١ ٤٤١ ١٧٣		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٥٢٧ ٩٩٦	٥٩٥ ١٩٩	(٨)	توزيعات أرباح
٦٤ ٧٠٣	١٣٠ ٦٦٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٧٧ ٨٦٧	٢١٨ ٢٧٩	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
(٣ ٦٨٣ ٥٣٨)	(٥ ٦٠١ ٧١٤)	(١٢)	(عبء) رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(١١ ٦٧٧ ٠٣٣)	(١٤ ٥٥٩ ٧٥٦)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٢ ١٦٦ ٣٨٩)	٩٣٧ ٠٣٢	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٨٢ ٥٠٠	١٥٥ ٢٦٧		النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة
١٧ ٩٢٨ ٦٢١	٢٣ ٣١٦ ١٤٠		أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(٥ ٦٢٨ ٦١٣)	(٧ ٢٤٦ ٤٩٦)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
١٢ ٣٠٠ ٠٠٨	١٦ ٠٦٩ ٦٤٤		صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
١٢ ٢٩٧ ٥٥٢	١٦ ٠٦٦ ١٤٢		نصيب الأغلبية في صافي أرباح السنة
٢ ٤٥٦	٣ ٥٠٢		نصيب الأقلية في صافي أرباح السنة
١٢ ٣٠٠ ٠٠٨	١٦ ٠٦٩ ٦٤٤		صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
١,٤٦	١,٥٨	(١٤)	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح السنة

- الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

حسين أباطه
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشؤون المالية

محمد إبراهيم



قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	١٢ ٣٠٠ ٠٠٨	١٦ ٠٦٩ ٦٤٤	(١)
صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل			
	٤ ٣١٧	٢ ٩٢١ ٩٢٠	(٢)
المحول (من) الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)			
			بنود لا يتم إعادة تبيويبها في الأرباح والخسائر
	٧٨ ٩٠٤	١٣٠ ٥٧٩	
صافي التغير - الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
			بنود يتم إعادة تبيويبها في الأرباح والخسائر
	٧٣٠ ٧١١	١ ٤٤٤ ١٤٤	
صافي التغير - الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
	٨٠٩ ٦١٥	١ ٥٧٤ ٧٢٣	(٣)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة، الصافي بعد الضريبة			
	١٣ ١١٣ ٩٤٠	٢٠ ٥٦٦ ٢٨٧	(٣+٢+١)
إجمالي الدخل الشامل للسنة، الصافي بعد الضريبة			

- الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.



قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٧ ٩٢٨ ٦٢١	٢٣ ٣١٦ ١٤٠	أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
		تعديلات (لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل)
٧٤٧ ١٦١	٩٦٨ ٦٦٣	إهلاك وإستهلاك
٢١٠ ٢٨٢	٢٠١ ٢٩٣	إهلاك أصول ثابتة مؤجرة
-	٢ ٣٧٢	إهلاك أصول عقارية
٣ ٦٨٣ ٥٣٨	٥ ٦٠١ ٧١٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٢٩ ٢٥١	٧١١ ٨٣٧	عبء المخصصات الأخرى
١٦ ٣٩١	٢٣ ٩٦٠	عبء مخصص إضعفلال أصول أخرى
(٣٨٠ ٢٥٧)	(٣٥٢ ١١٤)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٥١ ٦٠١)	(٨٠ ٤١٥)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢ ٧٤٣)	(١ ٧٧٩)	أرباح بيع أصول الت ملكيتها
٢٤٤ ٢٦٩	(٣٨ ٨٦٧)	ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٤٣ ٠٦٠)	(٥٧ ٤٨٥)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
٣٧	-	المتحصل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
(٥٢٧ ٩٩٧)	(٥٩٥ ١٩٩)	إيرادات من توزيعات أرباح أسهم
(٨٢ ٥٠٠)	(١٥٥ ٢٦٦)	النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة
٢٦١ ١٨٣	(٥٠ ٣٤٩)	ترجمة مخصص أدوات دين سيادية
(١٠٨ ١٧٢)	(١٢٨ ٢٧٨)	(رد) ارباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١ ٣٢٣ ٤٤٣	(٥٩٩ ٣٧٢)	(رد) ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخرى
٣٣٧ ٨٤٠	(٣١٧ ٨٦٧)	رد إستهلاك علاوة او خصم اصدار استثمارات مالية
٣٤ ٠٨٥ ٦٨٦	٢٨ ٤٤٨ ٩٨٨	أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) فى الأصول
١٦ ٣٩٦ ٩٩١	(٤ ٥٢٩ ٣٠٥)	أرصدة لدى البنوك
(١٠ ٥١٠ ٩١٨)	(٢ ٣١٣ ٣٣٤)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٣٦ ٩٩٧ ٨٦٨)	(٣١ ٨١٥ ٥٩١)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢ ٦٠٠ ٦٠٨)	(٢ ٥٢٢ ٧٠٤)	أصول أخرى
		صافى الزيادة (النقص) فى الإلتزامات
١ ٣٤٧ ٣٦١	(٥ ٥١٦ ٧٤٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠ ٩٢٨ ٤٥٧	٥٠٠٢٤ ٤٢٨	ودائع العملاء
(٢ ٩٩٨ ٦٠٩)	١ ١٤٤ ...	إلتزامات أخرى
١٥٩ ٥٧٧	٣٣٧ ٧٧٦	إلتزامات مزايا التقاعد
(٣ ٦١٨ ٦٨٠)	(٥ ٧٠٢ ٤٧٠)	ضرائب الدخل المسددة
٤٦ ١٩١ ٣٨٩	٢٧ ٥٥٥ ٠٤٥	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)



قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم
٤١ ١٩١ ٣٨٩	٢٧ ٥٥٥ -٤٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١ ٤٠٧ ٤٠٢)	(١ ٨٥٢ ٥٧٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٣٧	-	مدفوعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
(١١٦ ٥٧٥)	(١ ٥٣٢ ٤٤٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة مؤجرة
(٣ ٥١٠)	(٢٦ ٩٢٥)	مدفوعات مقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة
٥٤ ١٠٥	٨٣ ٨٧١	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢ ٩٦٥	١ ٨٤٧	متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
٢١٨ ٠٢٣ ٩٦١	٧٦٥ ٦٣٠ ٩١٨	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢١٣ ٧٦٥ ٢١٣)	(٨٠١ ٧١٣ ٩٥٩)	مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٨ ٢٣٤ ٤٤١	٧ ٥٩٩ ١٩٤	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٤ ٥١٨ ٠٧٠)	(٢٨ ٧٦١ ٦١٨)	مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢٨ ٧٢٩)	(٣١٨ ١٩٦)	مدفوعات لشراء استثمارات في شركات شقيقة
(٢١٤ ١٥١)	(٤٦٣ ٩٣٨)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٦٥٧ ٥٩٩	٦٧٧ ٢٩٩	توزيعات أرباح محصلة
٢٦ ٩١٩ ٥٥٨	(٦٠ ٠٣٦ ٥٢٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢ ...	--	زيادة رأس المال
٨ ٩٣٥ ٨٩٦	٤ ١٧٠ ٢١٦	متحصلات من القروض الاخرى
(١٤ ١١٩ ٩٧٥)	(١٦ ٧٣٣ ٤٣٥)	مدفوعات الى القروض الاخرى
(٥١ ٤٠٨)	١٦٥ ٨٣٦	تسوية عقود تاجير تمويلى
(١ ٣٧٦ ٦١٣)	(١٢ ٥٣٩ ٥٨٠)	توزيعات الارباح المدفوعة
--	١٠ ...	مسدد تحت حساب رأس المال
(٦ ٦١٠ ١٠٠)	(١٤ ٩٣٦ ٩٦٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٤٦ ٠٠	(٣٢ ٩٣٦)	فروق ترجمة القوائم المالية
٦٦ ٥٠٠ ٨٤٧	(٤٧ ٤١٨ ٤٤٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
١١١ ٠٥٨ ٤٨٤	١٧٧ ٧٠٥ ٣٤١	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
١٧٧ ٧٠٥ ٣٤١	١٣٠ ٢٥٣ ٩٦١	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٢٩ ١٠٩ ٢٧٧	٣٥ ١٥١ ٥٤١	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٤١ ٧٠٨ ٧١١	٩٣ ٤٣١ ٦٠٠	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٤٠ ٧٤٨ ٢٥٤	٦٦ ٩٨٩ ٤٦٧	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(١٧ ٢٧٥ ٩٢١)	(٢١ ٩٢٢ ٢٤٩)	أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى الإلزامى
(١٦ ٥٨٤ ٩٨٠)	(٤٣ ٣٩٦ ٣٩٨)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٧٧ ٧٠٥ ٣٤١	١٣٠ ٢٥٣ ٩٦١	(٣٧) اجمالى النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.



قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)

البيان	إيصال رقم	رأس المال المصدر والمدفوع	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	إحتياطيات	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة	صافي حقوق الملكية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤		١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٣.٩٣٠.٠٩٤	١.٦٤٦.٣٠٨	٧.٠٥٨.٠٨٤	٣٣.١٣٤.٤٨٦	١٠.١٢٩	٣٣.١٤٤.٦١٥
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(١.٣٧٥.٤٨٦)	(١.٣٧٥.٤٨٦)	(١.٥٦٦)	(١.٣٧٧.٥٠٢)
محول إلى حساب رأس المال		٩.٠٠٠.٠٠٠	(٩.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال		-	-	-	-	-	-	٢.٠٠٠	٢.٠٠٠
المحول إلى الإحتياطي القانوني		-	-	٣٣٤.٣٦٧	-	(٣٣٤.٣٦٧)	-	-	-
المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام		-	-	٢٣٨.٠١٢	-	(٢٣٨.٠١٢)	-	-	-
المحول إلى إحتياطي رأسمالي		-	-	٥٦.٠٦٧	-	(٥٦.٠٦٧)	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر		-	-	٨.٩٦١٥	-	٤.٣١٧	٨١٣.٩٣٢	-	٨١٣.٩٣٢
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-	-	١٩.٩٦٧	-	-	١٩.٩٦٧	-	١٩.٩٦٧
فرق القيمة الرسمية عن القيمة الحالية وديعة مساندة		-	-	-	(٤٦٦.٦٠٧)	-	(٤٦٦.٦٠٧)	-	(٤٦٦.٦٠٧)
فروق الترجمة		-	-	١.٠٧٦.٣١٨	-	-	١.٠٧٦.٣١٨	-	١.٠٧٦.٣١٨
صافي ربح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		-	-	-	-	١٢.٢٩٧.٥٥٢	١٢.٢٩٧.٥٥٢	٢.٤٥٦	١٢.٣٠٠.٠٠٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		١٩.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	٦.٦٣٥.٤٤٠	١.١٧٩.٧٠١	١٧.٣٥٦.٠٢١	٤٥.٦٧١.٠٧٢	١٣.٠١٩	٤٥.٦٨٤.١٨١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥		١٩.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	٦.٦٣٥.٤٤٠	١.١٧٩.٧٠١	١٧.٣٥٦.٠٢١	٤٥.٦٧١.٠٧٢	١٣.٠١٩	٤٥.٦٨٤.١٨١
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(١٢.٦٦٦.٨١٦)	(١٢.٦٦٦.٨١٦)	(١.٢٠٣)	(١٢.٦٦٨.٨١٦)
محول إلى حساب رأس المال		١.٥٠٠.٠٠٠	(١.٥٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال		-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني		-	-	٦٢١.٩٣٣	-	(٦٢١.٩٣٣)	-	-	-
المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام		-	-	٩٣.٩١٨	-	(٩٣.٩١٨)	-	-	-
المحول إلى إحتياطي رأسمالي		-	-	٥١.٥٤٨	-	(٥١.٥٤٨)	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر		-	-	١.٥٧٤.٧٢٣	-	٢.٩٢١.٩٢٠	٤.٤٩٦.٦٤٣	-	٤.٤٩٦.٦٤٣
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-	-	(٥٣.٠٩٥)	-	-	(٥٣.٠٩٥)	-	(٥٣.٠٩٥)
فرق القيمة الرسمية عن القيمة الحالية وديعة مساندة		-	-	-	(١.١٧٩.٧٠١)	-	(١.١٧٩.٧٠١)	-	(١.١٧٩.٧٠١)
فروق الترجمة		-	-	٢٥٦.٦١٨	-	-	٢٥٦.٦١٨	-	٢٥٦.٦١٨
صافي ربح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		-	-	-	-	١٦.٦٦٦.١٤٢	١٦.٦٦٦.١٤٢	٣.٥٠٢	١٦.٦٦٩.٦٤٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(33.34)	٢٠.٥٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٩.١٨١.٠٨٥	-	٢٢.٩١٥.٠٢١	٦٢.٥٩٦.٠٦٠	١٥.٣١٨	٦٢.٦١١.٤٢٤

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



١- التأسيس والنشاط

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية كبنك تجارى بتاريخ ١٧/٠٥/١٩٥٢ فى ظل قانون التجارة الوطنى لسنة ١٨٨٣ والذى تم إلغاؤه فيما عدا الفصل الأول من الباب الثانى منه بموجب إصدار قانون التجارة رقم ١٧ لسنة ١٩٩٩ فى ١٧ مايو ١٩٩٩. يقع المركز الرئيسى للبنك فى ٦ ش الدكتور مصطفى أبو زهرة - مدينة نصر خلف الجهاز المركزى للمحاسبات.

ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٩ فرعاً ومكتباً ووحدة ووكالة ويوظف ٣١٨ ٨ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. فى مايو ٢٠٠٧ إستحوذ بنك مصر على جميع أسهم بنك القاهرة ونقل ملكيتها بإسم بنك مصر فى البورصة المصرية.

فى مايو ٢٠٠٩ بقرار من وزير المالية تم الموافقة على بيع عدد خمسة أسهم لكل من:

- شركة مصر للإستثمار - شركة مصر أبو ظبى للإستثمارات العقارية

وهو ما ترتب عليه خضوع البنك لأحكام قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.

بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٠ تم التصديق على تعديل النظام الأساسى للبنك للخضوع للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بمكتب توثيق الإستثمار بموجب محضر توثيق رقم ١٧٦ / لسنة ٢٠١٠ والتأشير به بالسجل التجارى بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٠. فى مايو ٢٠١٠ أسس بنك مصر " شركة مصر المالية للإستثمارات " وبنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٩% من رأسمالها لتكون ذراع إستثمارى له.

فى سبتمبر ٢٠١٠ قام بنك مصر بنقل بعض الإستثمارات طويلة الأجل (من بينها بنك القاهرة) لشركة مصر المالية للإستثمارات. ووافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة المنعقدة فى ١٩ ديسمبر ٢٠١٠ على نقل ملكية بنك القاهرة لشركة مصر المالية للإستثمارات وتعديل النظام الأساسى للبنك وفقاً لذلك.

بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٠ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية للبنك وقد وافقت على تعديل المادة ٤٢ من النظام الأساسى بحيث تبدأ السنة المالية للبنك فى أول يناير وتنتهى فى آخر ديسمبر من ذات السنة بدلاً من أن تبدأ السنة المالية للبنك فى أول يوليو وتنتهى فى آخر سبتمبر من السنة التالية.

بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٦ انعقدت الجمعية العامة غير العادية للبنك، وقد وافقت على تعديل المادة (٦) من النظام الأساسى للبنك بزيادة رأس مال البنك بقيمه الارباح المحتجزه ٦٥٠ مليون جم، وحدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جم، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٢,٢٥٠ مليار جم موزعا على ٥٦٢ ٥٠٠ ألف سهم بقيمة ٤ جنيه مصرى للسهم الواحد وأصبح هيكل مساهمى البنك على النحو التالى:

شركة مصر المالية للإستثمارات	٩٨٥ ٤٩٩ ٥٦٢	سهم
بنك مصر	٨	أسهم
شركة مصر ابو ظبى للاستثمارات العقارية	٧	أسهم

وتم التأشير فى السجل التجارى بتعديل المادة (٦) زيادة رأس المال بتاريخ ٢٩/١٢/٢٠١٦، كما تم التأشير فى صحيفة الإستثمار فى النشرة الاخيرة العدد ٤٣٣٩٦ الصادرة بتاريخ ٣٠/١/٢٠١٧ بتعديل المادة (٧).

بتاريخ ١٥/٧/٢٠١٨، تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية بتعديل المادة (٦) من النظام الأساسى للبنك بإضافة بنك مصر بدلا من شركة مصر للإستثمار.

بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٩ قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة "مصر المالية للإستثمارات ش.م.م" المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٠ بالتأشير فى السجل التجارى بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٠ بأنه قد تم تغيير اسم الشركة الى "شركة مصر كابيتال ش.م.م" وذلك دون أي تغيير فى بيانات أخرى.

بتاريخ ٢٢/٩/٢٠١٩ وافق البنك المركزى المصرى على تعديل المادة (٦) من النظام الأساسى لبنك القاهرة والمتعلقة بزيادة رأس المال المصدر وهيكل المساهمين.

بتاريخ ٢٢/٩/٢٠١٩ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة وقد وافقت على زيادة رأسمال البنك المصدر بمبلغ وقدره ٣ مليار جنيه (ثلاثة مليار جنيه مصرى) ليرتفع من ٢,٢٥٠ مليار جنيه مصرى إلى ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصرى يكتب بنك مصر فى كامل قيمة الزيادة، وكذا تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسى للبنك وفقاً لما يلى: حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصرى، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصرى موزعاً على ١,٣١٢,٥٠٠ ألف سهم بقيمة إسميه أربعة جنيهات مصرية للسهم الواحد وهيكل مساهمى البنك على النحو التالى:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

بنك مصر	٧٥٠ ... ٠٠٨	سهم
شركة مصر كابيتال	٥٦٢ ٤٩٩ ٩٨٥	سهم
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	٧	أسهم

- وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٠/٠٢/٠٢.
- بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٠٤ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:
- حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ٢,٦٢٥,٠٠٠ ألف سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمي البنك على النحو التالي:

بنك مصر	١٥٠٠ ... ٠١٦	سهم
شركة مصر كابيتال	١١٢٤ ٩٩٩ ٩٧٠	سهم
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	سهم

- بتاريخ ٢٠٢٢/٠٤/٢٨ قام بنك مصر بشراء حصة أسهم بنك القاهرة والمملوكة لشركة مصر كابيتال والبالغ عددها ١١٢٤ ٩٩٩ ٩٥٦ سهم لتصبح نسبة مساهمة بنك مصر في بنك القاهرة ٩٩,٩٩% بدلاً من ٥٧,١٤%.
- بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٠٦ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:
- حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٢٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ٥ مليار سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد.
- وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٠٧.
- بتاريخ ٢٠٢٤/٠٤/١٦ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:
- حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ١٩ مليار جنيه مصري موزعاً على ٩,٥ مليار سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمي البنك على النحو التالي:

الاسم	عدد الاسهم	القيمة الإسمية بالجنيه المصري
بنك مصر	٩ ٤٩٩ ٩٩٩ ٩٧٢	١٨ ٩٩٩ ٩٩٩ ٩٤٤
شركة مصر كابيتال	١٤	٢٨
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	٢٨
الإجمالي	٩ ٥٠٠ ... ٠٠٠	١٩ ... ٠٠٠ ... ٠٠٠

- وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٢٨.
- بتاريخ ٢٠٢٥/٠٢/١٢ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:
- حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٢٠,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على ١٠,٢٥٠ مليار سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمي البنك على النحو التالي:

الاسم	عدد الاسهم	القيمة الإسمية بالجنيه المصري
بنك مصر	١٠ ٢٤٩ ٩٩٩ ٩٧٢	٢٠ ٤٩٩ ٩٩٩ ٩٤٤
شركة مصر كابيتال	١٤	٢٨
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	٢٨
الإجمالي	١٠ ٢٥٠ ... ٠٠٠	٢٠ ٥٠٠ ... ٠٠٠

- وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٥/٠٢/٠٥.
- إعتد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢٦.

٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لتلك المتطلبات الجديدة وكذا الإفصاح عن الاحكام والتقدير الهامة المرتبطة بالانخفاض في القيمة في إيضاحات إدارة المخاطر المالية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة، ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة من خلال شركات تابعة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط.

٢-٢ أسس التجميع

١-٢-٢ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادةً ما يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

عند التجميع، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول، ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث تضمن تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك لشركات تابعة، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو للمقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء وأدوات حقوق الملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للاقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

نظراً لسيطرة البنك على الشركة التابعة له فإن أسلوب التجميع الكلي هو الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة للبنك وتمثل القوائم المالية للمجموعة في القوائم المالية لكل من :-

١- بنك القاهرة

٢- بنك القاهرة أوغندا بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩%

٣- شركة كايرو للتمويل بنسبة مساهمة ٩٨%

٤- شركة تالي للمدفوعات الرقمية بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٧%.

٥- شركة كايرو للصرافة بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩%

وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من انشطتها .

وتتضمن أسس التجميع ما يلى :

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك والشركة وكذلك الأرباح غير المحققة الناتجة عنها.
- تتمثل حقوق الأقلية فى حقوق المساهمين الآخرين غير ذوى السيطرة فى الشركات التابعة .

المعاملات مع اصحاب حقوق الاقلية :

تعتبر المجموعة المعاملات مع اصحاب حقوق الاقلية على انها معاملات مع اطراف خارج المجموعة , ويتم الاعتراف بالارباح والخسائر الناتجة عن البيع الى حقوق الاقلية وذلك فى قائمة الدخل , وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الاقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقنتاه والقيمة الدفترية لاصفى الاصول للشركة التابعة.

إذا زاد نصيب حقوق الاقلية فى الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم فى تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الشركة الام فيما عدا تلك الخسائر التى يوجد على الاقلية الزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات اضافية لتغطية الخسائر , واذا حققت الشركة التابعة اربادا مستقبلا فإن هذه الارباح يتم اضافتها الى حقوق الشركة الام الى المدى الذى يتم معه تغطية الخسائر التى سبق وتحملتها حقوق الاغلبية نيابة عن الاقلية.

٢-٢-٢ الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هى المنشآت التى يمتلكها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة , وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% ممن حقوق التصويت

- ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بنصيب المجموعة فى ارباح وخسائر الشركات الشقيقة التى تنتج بعد الاقنتاء , ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة فى الحركة التى تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التى تنتج بعد الاقنتاء , ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقنتاء . إذا ساوى نصيب المجموعة فى خسائر الشركة الشقيقة او زاد عن حصتها فى

الشركات الشقيقة , بما فى ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة , لا تقوم المجموعة باثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك او تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

- ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة فى حدود حصة الشركة الشقيقة , ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلا على اضمحلال قيمة الاصل المتبادل , ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضروريا بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة. - يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالارباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

٣-٢-٢ السيطرة

ويقصد بالسيطرة قدرة البنك على التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها لحصول على منفعة من نشاطها.

يعتبر البنك مسيطرا على الشركة المستثمر فيها اذا كان للبنك حقوق تصويت فى الشركة التابعة بنسبة ٥٠% أو تقل وذلك فى حالة:

- وجود اتفاقية بين بعض المساهمين Side Agreement تعطى للشركة القابضة المقدره على توجيه أكثر من ٥٠% من حقوق التصويت فى الشركة المستثمر فيها.
- وجود سلطة البنك - مستمدة من تشريع أو اتفاقية - للتحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها.
- المقدره على تعيين أو عزل اغلبية أعضاء مجلس الادارة.
- السيطرة على أكثر من نصف الاصوات فى مجلس الادارة .

٤-٢-٢ حقوق الأقلية

حصة المساهمين من خارج المجموعة التي لا يمتلكها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر في صافي نتائج الاعمال وصافي الاصول للشركات التابعة له.

٣-٢ التقارير القطاعية

يمثل قطاع النشاط مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. ويرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها وتميزها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة إقتصادية مختلفة.

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

١-٤-٢ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

٢-٤-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة.
- ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:
 - صافي دخل المتاجرة للأصول / الإلتزامات المبيوبة بغرض المتاجرة.
 - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية والمصنفة كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين) ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بالفروق الناتجة عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق الناتجة عن تغير أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية ضمن الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.
- ان القوائم المالية للبنوك التابعة الاجنبية يتم ترجمتها لعملة العرض كالتالي:-
- الاصول والاللتزامات بالقوائم المالية للبنوك التابعة الاجنبية يتم ترجمتها بسعر الصرف السائد في تاريخ القوائم المالية .
- اليرادات والمصروفات يتم ترجمتها بمتوسط سعر الصرف خلال الفترة المالية .
- بنود حقوق الملكية يتم ترجمتها وفقا لاسعار الصرف التاريخية في تاريخ المعاملة .
- فروق العملة الناتجة يتم اثباتها في احتياطي ترجمة الكيانات الاجنبية بحقوق الملكية .
- لغرض اعادة قائمة التدفقات النقدية المجمعة ويتم ترجمة قوائم التدفقات النقدية للبنوك التابعة الاجنبية بمتوسط سعر الصرف خلال الفترة المالية .

٥-٢ الأصول والالتزامات المالية

١-٥-٢ الاعتراف والقياس الاولي

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالاصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية. يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي أولاً بالقيمة العادلة، وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

٢-٥-٢ التبيوب

أ) الأصول المالية

- عند الاعتراف الاولي يقوم البنك بتبيوب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحويل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الاولي، أن يخصص بشكل لارجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبيوب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

- يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال

القيمة العادلة		التكلفة المستهلكة		الأداة المالية
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الاخر	لا ينطبق	لا ينطبق	
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الاولي ولا يتم الرجوع فيه	لا ينطبق	لا ينطبق	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين

- يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي لتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجيات البنك الموضوعة لإدارة الاصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاصـل المالى	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	<ul style="list-style-type: none"> الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافرها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	<ul style="list-style-type: none"> هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

• يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالاصل المالى فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول. كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

• **تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد.**
لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالى عند الاعتراف الاول. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإفراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح. ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للاداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالى يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. وإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة ...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

ب) الالتزامات المالية

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الاعمال للبنك
- يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقا بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الأرباح و الخسائر.

٢-٥-٣ الاستبعاد

أ- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصصا منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- إن أي أرباح او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الى بند الأرباح المحتجزة. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

ب- الالتزامات المالية

- يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من او الغاء او انتهاء مدته الواردة بالعقد.

٢-٥-٤ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

أ- الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح والخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

ب- الالتزامات المالية

- يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر.

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة الشراء على أساس الصافي بقائمة المركز المالي ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٢-٥-٥ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداحه لنقل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندما يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل يحيل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على منحنيات العوائد الملحوظة.
- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

٦-٢ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة، ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالي يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالي المرتبط به.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيأ مما يلي:
 ١. تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
 ٢. تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
 ٣. تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).
- يتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المؤهلة للمحاسبة عنها كأدوات تغطية.
- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وبصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى.

٦-٢-١ تغطية القيمة العادلة

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات مخاطر تغير القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.
- يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها ضمن بند "صافي الدخل من العائد". في حين يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية ضمن بند "صافي دخل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".
- يتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن بند "صافي دخل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".
- إذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحمله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦-٢ تغطية التدفقات النقدية

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل الشامل الاخر بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند " صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".
- يتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الاخر إلى قائمة الأرباح والخسائر في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى " صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".
- عندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يستمر الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الاخر في ذلك الوقت ضمن بنود الدخل الشامل الاخر، ويتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم الاعتراف في النهاية بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الاخر على الفور إلى قائمة الأرباح والخسائر.

٣-٦-٢ تغطية صافي الاستثمار

- يتم الاعتراف ضمن قائمة الدخل الشامل الاخر بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية، بينما يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الاخر الي قائمة الأرباح والخسائر عند استبعاد العمليات الأجنبية.

٤-٦-٢ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن "صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر "صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٧-٢ صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسائر

- يمثل صافي (دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسائر) الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسائر وتشتمل على التغييرات في القيمة العادلة سواء المحققة أو غير المحققة والفوائد وتوزيعات الأسهم وفروق التغير في أسعار الصرف.

٨-٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشطة فيما عدا:

- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٩-٢ إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية ذات العائد (فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث تدرج عوائدها ضمن التغير في قيمتها العادلة). وطريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة لحساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو إلتزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو خلال فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى القيمة الدفترية لأصل أو إلتزام مالي في تاريخ الاعتراف الأولى.

وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية آخذاً في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) فيما

عدا خسائر الإئتمان المستقبلية التي لم تتحقق بعد، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعندما تُصنّف القروض أو المديونيات كديون غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بعوائدها كإيرادات في قائمة الدخل بل يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، على أن يتم إتباع الأساس النقدي في الاعتراف بها ضمن الإيرادات كما يلي:-

- بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للنشطة الإقتصادية، يُعترف بالعائد عليها ضمن الإيرادات عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض مقابل الاعتراف بفوائد مجنبه بالأرصدة الدائنة لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبدء أدنى إنتظام لمدة سنة. وفي حالة إستمرار العميل في الإنتظام يُدرج بالإيرادات العائد المجنب والمحسوب على رصيد القرض القائم (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُمهش قبل الجدولة والذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل الرصيد الذي يظهر به القرض بالميزانية قبل الجدولة.

١١-٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة ضمن الإيرادات وذلك عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بالإيضاح رقم (٢-٩) أعلاه. أما بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الإرتباط المحصلة على القروض كإيراد بالأرباح أو الخسائر إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الإرتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن تدخله المستمر في الأداة المالية المزمع إصدارها. وعند إستخدام القرض يتم الاعتراف بتلك الأتعاب بالأرباح أو الخسائر من خلال تعديل معدل العائد الفعلي على القرض، أما إذا لم يعد إصدار القرض مرجح الحدوث فتحمل تلك الأتعاب فوراً كإيرادات ضمن الأرباح أو الخسائر. كما أنه في حالة إنتهاء فترة الإرتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الإرتباط.

يتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الإيراد في تاريخ الاعتراف الأولى بها. ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند إستكمال عملية الترويج وذلك في حالة عدم إحتفاظ البنك بأى جزء من القرض لنفسه أو في حالة إحتفاظ البنك بجزء من القرض بذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بإيراد من الأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند إستكمال المعاملة المعنية. وعادةً ما يتم الاعتراف بإيراد من أتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدى فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بإيراد أتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية طويلة وذلك على مدار الفترة التي يتم تأدية الخدمة فيها.

١١-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالإيرادات الناتجة عن توزيعات الأرباح التي تعلن عنها الشركات المستثمر بها. بخلاف الشركات التابعة والشقيقة، وذلك في تاريخ صدور الحق للبنك في تحصيلها.

١٢-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مع الالتزام بإعادة الشراء بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣-٢ إضمحلال الأصول المالية

يتم إثبات خسائر الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

- الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.
 - المديونيات المستحقة.
 - عقود الضمانات المالية.
 - ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.
- لا يتم إثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس نوع المنتج المصرفي.

يقوم البنك بتصنيف ادوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية او المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية:

المرحلة الثالثة		المرحل الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		<p>إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية :</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض . • إلغاء البنك أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض . • تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض. • متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. • تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض 				ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية
لا يوجد	عندما يتأخر المقترض -أكثر من ٩٠ يوما عن سداد- اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس وحدة العميل المقترض (ORR).



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية :

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		<p>إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • زيادة كبيرة بسعر العائد علي الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. • تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. • طلب إعادة الجدولة. • تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة او التدفقات النقدية . • تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. • العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية. 	تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

ادوات مالية مضملة	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية*	عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد او أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة.
	<ul style="list-style-type: none"> • وفاة أو عجز المقترض. • تعثر المقترض مالياً. • الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. • عدم الالتزام بالتعهدات المالية. • اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. • منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. • احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. • إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة. 	

* * طبقاً للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة و المتوسطة بتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وكذا تعديلاته الصادرة في ١ يوليو ٢٠٢٤ بالإلغاء التدريجي للإستثناء الخاص بإدراج العملاء من قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن المرحلة الثالثة خلال فترة ١٨ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥، بحيث يتم إدراج تلك الفئة من العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية علي النحو التالي :-

- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٤.
- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٥٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٥.
- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٢٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥.
- الأمر الذي سينتج عنه ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة عند وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم متصلة اعتباراً من يناير ٢٠٢٦

- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمنتاهية الصغر وعلى اساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دورياً من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال لاداءه المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً:

- (١) اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).
- (٢) أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
 - المرحلة الاولى : يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
 - المرحلتين الثانية والثالثة : يتم الاعتداد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في سبتمبر ٢٠٠٥ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
 - بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
 - بالنسبة لادوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
 - بالنسبة لادوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
 - يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالالتزامات المركز المالي.
 - بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصصا منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى وان اجمالي المتحصلات النقدية من الاصل المالي اصبحت تساوي او تزيد عن كامل قيمة الاقساط المستحقة للاصل المالي - ان وجدت - والعوائد المستحقة ومضي ثلاثة اشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

الترقى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

يتعين ألا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية إلا بعد إستيفاء كافة الشروط التالية:

- ١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- ٢) سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة - حسب الاحوال.
- ٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا علي الاقل.

فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الاصل المالي داخل الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية مدة تسعة اشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.

٢-١٣-١. الأصول المالية المعاد هيكلتها:

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي او تعديلها او إبطال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي الى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند إستبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:-

- الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الاداء، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم و يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

٢-١٣-٢. اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك اصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الاصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم علي حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه بأى متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

٢-١٣-٣. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي (أو مجموعة من الأصول المالية) مضمحلًا ويتم تحميل خسائر الإضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة Loss Event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي (أو لمجموعة الأصول المالية) التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر الإضمحلال أيًا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط إتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه إمتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- إضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الإئتمانية للمقرض.

ومن الأدلة الموضوعية على إضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى إنخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعه من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي بها على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الإنخفاض لكل أصل على حدى، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق فى السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

ويقوم البنك بتقدير فترة تأكد الخسارة وهى الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة. كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الإضمحلال لكل أصل مالي على حدى إذا ما كان ذو أهمية منفرداً، كما يتم التقدير على مستوى إجمالى أو فردى للأصول المالية التى ليس لها أهمية منفردة، وفى هذا المجال يُراعى ما يلي:

- إذا ما تبين للبنك عدم وجود دليل موضوعي على إضمحلال قيمة أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن، عندئذ يتم ضم هذا الأصل إلى الأصول المالية التى لها خصائص خطر إئتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الإضمحلال فى قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- فإذا تبين للبنك وجود دليل موضوعي على إضمحلال أصل مالي منفرد عندئذ يتم دراسته لتقدير مدى إضمحلال قيمته، فإذا ما نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال فى قيمة الأصل عندئذ لا يتم ضمه إلى المجموعة التى يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا تبين من الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال فى قيمة الأصل بصفة منفردة يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.
- ويتم قياس مبلغ خصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والمخصومة بإستخدام معدل العائد الفعلى الأسمى للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل بإستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان وبالتسوية العكسية لخسائر الإضمحلال ببند مستقل فى قائمة الدخل.
- بالإضافة إلى عبء الإضمحلال الذى يتم الاعتراف به فى قائمة الدخل كما هو مشار إليه فى الفقرة السابقة يلتزم البنك بأن يقوم بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال هذه القروض والسلفيات بإعتبارها من الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة - بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان (الإلتزامات العرضية) - وذلك على أساس نسب الجدارة الإئتمانية المحددة من قبل البنك المركزى المصرى. وفى حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المحتسب وفقاً لهذه النسب عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية للبنك يتم تجنب الزيادة كإحتياطي عام للمخاطر البنكية ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة أو النقص كلما كان ذلك مناسباً. ولا يعد هذا الإحتياطي قابلاً للتوزيع إلا بموافقة البنك المركزى المصرى. هذا ويبين إيضاح (٣٤-أ) الحركة على حساب إحتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

- وإذا كان القرض أو الإستثمار محتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق ويحمل معدل عائد متغير، عندئذ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلى وفقاً للعقد في تاريخ تحديد وجود دليل موضوعى على إضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة بإستخدام أسعار سوق معلنة
- وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى عند حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى إضافة التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانة وبعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- ولأغراض تقدير الإضمحلال على مستوى إجمالى، يتم تجميع الأصول المالية فى مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الإئتمانى، أى على أساس عملية التصنيف الداخلى التى يجريها البنك أخذاً فى الإعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافى ونوع الضمانة وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول فى البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الإئتمان المشابهة للأصول التى يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثر الأحوال الجارية التى لم تتوافر فى الفترة التى تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التى كانت موجودة فى الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات فى التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية أى تغيرات فى البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى (مثل التغيرات فى معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات فى احتمالات الخسارة فى المجموعة ومقدارها)، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.
- يتم خصم مخصص الإضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالى من قيمة ذات الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند تصوير قائمة المركز المالى، فى حين يتم الإعترا ف بمخصص الإضمحلال المتعلق بإرتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والإلتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالإلتزامات المركز المالى.

١٤-٢ الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية فى الأراضى والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية فى قيمتها وبالتالي فإنها لا تشمل الأصول العقارية التى يملكها البنك ويمارس من خلالها أنشطته أو تلك التى آلت إليه وفاءً لديون وكان يستخدمها فى ممارستها أنشطته. ويتبع البنك نموذج التكلفة فى المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات الطريقة المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة المماثلة.

١٥-٢ الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الإلى)

- يتم الإعترا ف بالتكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكديدها. ويتم الإعترا ف كأصل غير ملموس المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية مستقبلية لفترة تزيد عن سنة بما يتجاوز تكلفتها. وتتضمن التكاليف المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الإعترا ف بالتكاليف التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات.
- الأصلية لها كتكلفة تطوير، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل وذلك على مدار الفترة المتوقع الإستفادة منها خلال ثلاث سنوات بنسبة ٣٣,٣%.

١٦-٢ الأصول الثابتة

- وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الإعترا ف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو بإعتبارها أصلاً مستقلاً حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها.
- ويتم الإعترا ف بمصروفات الصيانة والإصلاح فى الأرباح أو الخسائر فى الفترة التى يتم تحملها فيها وذلك ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. وتتضمن الأصول الثابتة الأراضى والمباني التى تتمثل بصفة أساسية فى مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة. وباستخدام معدلات الإهلاك السنوية والاعمار الانتاجية على النحو التالي:

إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ ٢٤/١١/٢٠١٩

بمعدلات الإهلاك الآتية:-

المباني والانشاءات	٠%	٢٠ سنة	٢%	٠ سنة
أثاث	٢٠% <td>٥ سنوات</td> <td></td> <td></td>	٥ سنوات		
أجهزة ومعدات	٢٠% <td>٥ سنوات</td> <td></td> <td></td>	٥ سنوات		
وسائل نقل	٢٥% <td>٤ سنوات</td> <td>٢٠%</td> <td>٥ سنوات</td>	٤ سنوات	٢٠%	٥ سنوات
نظم آلية متكاملة	٢٠% <td>٥ سنوات</td> <td></td> <td></td>	٥ سنوات		
تجهيزات وتركيبات*	٣٣,٣% <td>٣ سنوات</td> <td>١٦,٧%</td> <td>٦ سنوات</td>	٣ سنوات	١٦,٧%	٦ سنوات
تحسينات عقارات مستاجرة	٣٣,٣% <td>٣ سنوات</td> <td>١٦,٧%</td> <td>٦ سنوات</td>	٣ سنوات	١٦,٧%	٦ سنوات

- * بتاريخ ٢٠٢٢-٢٠٢٨ تم تعديل مدد الإهلاك للتجهيزات لتصبح من ٨ - ١٠ سنوات بمعدل (١٢,٥% - ١٠%) بدلاً من ٦ سنوات بمعدل (١٦,٧%).
- ويتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال في قيمتها عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية.
- وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة المتوقعة من إستخدام الأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

١٧-٢ أصول أخرى

- يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة، والمصروفات المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية)، والدفوعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم إستهلاكه بعد، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والعهد، والسبائك الذهبية، والعملات التذكارية، والحسابات تحت النسوية المدينة، والأرصدة التي لا يتم تبويبها ضمن أي من الأصول المحددة.
- ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للدفقات النقدية المستقبلية المقدره المخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك بالإخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

وفيما يتعلق بالأصول التي تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون يراعى ما يلي:

- وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي يحظر على البنوك التعامل في المنقول أو العقار بالشراء أو البيع أو المقايضة عدا العقار المخصص لإدارة أعمال البنك أو الترفيه عن العاملين والمنقول أو العقار الذي تؤول ملكيته إلى البنك وفاءً لدين له قيل الغير ويتم الإعتراف به من تاريخ الأيلولة (أي تاريخ تخفيض المديونية) ضمن أصول ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون على أن يقوم البنك بالتصرف فيه وفقاً لما يلي:
- خلال سنة من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للمنقول.
- خلال خمس سنوات من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للعقار.
- ولمجلس إدارة البنك المركزي المصري مد المدة إذا إقتضت الظروف ذلك وله إستثناء بعض البنوك من هذا الحظر وفقاً لطبيعة نشاطها.

- تُثبت الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التي آلت بها للبنك التي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأبولة عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره من استخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل بند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك بإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.
- وفي ضوء طبيعة المنقول أو العقار التي تؤول ملكيتها للبنك وبمراعاة أحكام المادة المشار إليها يتم تصنيف المنقول أو العقار وفقاً لخطة البنك أو طبيعة الاستفادة المتوقعة منه ضمن الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات أو الأصول الأخرى المتاحة للبيع حسب الحالة. وعلى ذلك تطبق الأسس الخاصة بقياس الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات على الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون وصنفت ضمن أى من هذه البنود.
- أما بالنسبة للأصول الأخرى التي لم تدخل ضمن أى من هذه التصنيفات وأعتبرت أصولاً أخرى متاحة للبيع فيتم قياسها بالتكلفة أو القيمة العادلة المحددة بمعرفة خبراء البنك المعتمدين - مخصصاً منها تكاليف البيع - أيهما أقل ويتم الإعتراف بالفروق الناتجة عن تقييم هذه الأصول بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتدرج صافي إيرادات ومصرفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة احتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى".

١٨-٢ إضمحلال الأصول غير المالية

- يتم إجراء دراسة لإضمحلال للأصول القابلة للإستهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا يتم إستردادها. ولا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - بإستثناء الشهرة - بل يتم إختبار إضمحلالها سنوياً.
- ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية من استخدام الأصل أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد إضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان الإضمحلال السابق الإعتراف به يتعين رده إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

١٩-٢ الإيجارات

تعد جميع عقود الإيجار المرتبط بها البنك عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

١٩-٢-٢ الاستئجار

يتم الإعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي مخصصاً منها أية مسموحات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢-١٩-٢ التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار مخصصاً منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢٠-٢ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الإحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١-٢ المخصصات الأخرى

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك إلتزام قانوني أو إستدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن تستخدم موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام.
- فى حالة وجود مجموعة من الإلتزامات المتماثلة فإن احتمالات التدفق النقدي الخارج الذى يمكن إستخدامه للتسوية يتحدد على أساس هذه المجموعة من الإلتزامات ككل. ويتم الاعتراف بالمخصص لهذه المجموعة من الإلتزامات حتى وإن كان هناك إلتزام ضئيل فى وجود تدفق نقدي خارج لتسوية بند من بنود هذه المجموعة وذلك إذا توافرت الشروط الأخرى للاعتراف.
- يتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.
- يتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الإلتزامات التى يستحق سدادها بعد سنة من تاريخ القوائم المالية بإستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الإلتزام دون تأثره بمعدل الضرائب السارى بما يعكس القيمة الزمنية للنقود. أما إذا كان الأجل أقل من سنة عندئذ يتم الاعتراف بالإلتزام على أساس القيمة المقدر للإلتزام ما لم يكن الأثر الزمنى للنقود جوهرياً فيتم إحتسابه بالقيمة الحالية.

٢٢-٢ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هى تلك العقود التى يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة ممنوحة لعملائه من جهات أخرى.

وتتطلب تلك العقود من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء العميل عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولى بتلك الضمانات بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمانة والتى قد تعكس أتعاب إصدار الضمانة. ويتم القياس اللاحق للإلتزام البنك بموجب الضمانة على أساس مبلغ القياس الأولى (مخصوصاً منه الإستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمانة كإيراد فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمانة) أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أى إلتزام ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ القوائم المالية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة فى معاملات مماثلة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بأية زيادة فى الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

٢٣-٢ مزايا العاملين

٢٣,١-٢ مزايا العاملين قصيرة الأجل

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل فى الأجور والمرتبات واشتراكات التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت إذا إستحققت خلال إثني عشر شهراً من نهاية الفترة المالية والمزايا غير النقدية مثل الرعاية الطبية والإسكان والإنتقال أو تقديم البضائع والخدمات المجانية أو المدعومة للعاملين الحاليين. ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الأجل كمصرفات بقائمة الدخل عن الفترة التى يقدم فيها موظفى البنك الخدمة التى يستحقون بموجبها تلك المزايا.

٢٣,٢-٢ إلتزامات مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة الأخرى - الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل فى الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن إلتزام الرعاية الصحية بإعتباره نظم مزايا محددة.

ويمثل الإلتزام الذى يتم الاعتراف به فيما يتعلق بنظام الرعاية الصحية للمتقاعدين القيمة الحالية للإلتزامات الرعاية الصحية فى تاريخ القوائم المالية بعد إجراء التسويات اللازمة على الإلتزام.

ويتم إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها لمواجهة إلتزام نظام الرعاية الصحية وذلك عن طريق خبير إكتوارى مستقل بإستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدر (Unit Credit Projected Method).

ويتم تحديد القيمة الحالية لإلتزام نظام الرعاية الصحية للمتقاعدين عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها وذلك بإستخدام سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل إستحقاق إلتزام مزايا النظام المتعلق بها تقريباً.

يتم احتساب الأرباح (الخسائر) الإكتوارية الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الإكتوارية، وتحمل على قائمة الدخل تلك الأرباح و(الخسائر) التي تزيد عن ١٠% من قيمة أصول النظام أو ١٠% من قيمة إلتزامات المزايا المحددة في نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى، حيث يتم الإعتراف بتلك الزيادة من الأرباح أو (الخسائر) الإكتوارية بالاضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل.

ويتم الإعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فوراً في قائمة الدخل ضمن مزايا العاملين ببنك المصرفيات الإدارية، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الإستحقاق Vesting period) وفي هذه الحالة، يتم الإعتراف بتكاليف الخدمة السابقة في الأرباح أو الخسائر بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الإستحقاق.

٢٣-٣-٢ مزايا المعاش

تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته. يقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتببات ببنك المصرفيات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن إلتزامات البنك بسداد مزايا المعاش بإعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ إلتزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف حصته في التأمينات الاجتماعية التي يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

٢٤-٢ ضرائب الدخل

يتضمن عبء ضريبة الدخل كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ويتم الإعتراف به بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود حقوق الملكية حيث يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الإعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة وإستخدام أسعار الضريبة السارية في نهاية كل فترة مالية. وتمثل هذه الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالاضافة إلى فروق ضريبية تتعلق بالسنوات السابقة. وفي نهاية كل عام يتم الإعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية التي استخدمت في إعداد القوائم المالية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية. هذا وتحدد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول أو الإلتزامات وإستخدام أسعار الضريبة السارية. ويتم الإعتراف بالإلتزامات الضريبية عن كافة الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخضوع ضريبياً بينما يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخصم الضريبي عندما يكون من المرجح أن تتحقق أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الإنتفاع بالأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بالجزء الذي من غير المتوقع أن تتحقق منه منفعة ضريبية خلال السنوات التالية، على أنه في حالة إرتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة قيمة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه. تتم المقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان للبنك حق قانوني يسمح له بإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وعندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة مستحقة لذات الإدارة الضريبة.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥-٢ الإقتراض

يتم الإعتراف الأولي بالفروض التي يحصل عليها البنك من الغير وذلك بالقيمة العادلة (سعر المعاملة) مخصوماً منها تكلفة الحصول على القرض. وتقاس الفروض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

٢٦-٢ رأس المال

٢٦-٢-١ أسهم رأس المال وتكلفتها

يتم الإعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافي المتحصلات بعد خصم مصروفات الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل إقتناء كيان أو إصدار خيارات وبعد إستبعاد الأثر الضريبي لتلك المصروفات.

٢٦-٢-٢ توزيعات الأرباح على مساهمى البنك

يُعترف بإلتزام البنك الناتج عن توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية فى الفترة التي تُقر فيها الجمعية العامة لمساهمى البنك هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسى والقانون. ولا يعترف بأى إلتزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة فى الأرباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها.

٢٧-٢ أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة التي تتمثل فى إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات، أو صناديق مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة ويتم إستبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث لا تعتبر أصولاً أو أرباحاً للبنك.

٢٨-٢ ودائع مساندة (الودائع المقدمة من البنك المركزى المصرى وبنك مصر)

يتم اثبات الوديعة بالالتزامات بالقيمة الحالية محسوبة باستخدام معدل خصم يعادل سعر العائد على سندات حكومية تقارب ذات أجل الوديعة فى تاريخ بدء سريان الوديعة. ويتم اثبات الفرق بين القيمة الاسمية للوديعة وقيمتها الحالية ضمن حقوق المالكه تحت مسمى فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة. وتعلى الوديعة فى نهاية كل فترة مالية بحيث تصل قيمتها الى القيمة الاسمية فى تاريخ استحقاقها. وذلك تحميلاً على الفروق المشار إليها بحيث تصل قيمتها الى القيمة الاسمية فى تاريخ إستحقاقها.

٢٩-٢ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والإلتزامات بأرقام المقارنة لتتنسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية المجمعة للفترة الحالية.

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ويقوم البنك بتحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر المجمعة بهدف تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك. وتعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق كل من خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس تلك النظم التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر بالبنك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة حيث تقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان، وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. وبالإضافة لذلك، فإن الإدارة تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

تضع مجموعة مخاطر الائتمان المتطلبات اللازمة على مستوى البنك لتعريف، تقييم، رقابة ومتابعة ورفع التقارير بشأن مخاطر الائتمان، في حين تعتبر وحدات العمل/ المساندة مسؤولة عن مخاطر الائتمان في وحداتها مع تكامل استراتيجيات العمل مع قدرة البنك لتحمل المخاطر.

تم وضع سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان لتوفير الرقابة على محافظ الائتمان من خلال التقييم الدوري للموقف الائتماني للمقترضين وتحديد الحد الأقصى المسموح للمخاطر للمقترض المحدد. تتم مراقبة المخاطر للفرد و/ أو المجموعة دورياً على أساس كل محافظة على حدة. تقدم سياسة البنك الائتمانية إرشادات تفصيلية لإدارة المخاطر الائتمانية بفعالية، حيث تتم مراجعتها أفضل ممارسات السوق والتعليمات الصادرة عن الجهات، الموضوعات الطارئة، وتحديثها من حين لآخر بناء على الخبرة التنظيمية. تم تصميم سياسة الائتمان للتأكد من التعرف التام على استراتيجيات وأهداف إدارة المخاطر، والتي تشمل ما يلي:

- تقوية وتحسين قدرة البنك على قياس وتقليل مخاطر الائتمان على أساس تحوطي لتقليل الخسائر الائتمانية.
- تقوية وتحسين إجراءات إدارة محفظة الائتمان.
- تقوية وتحسين أنظمة إجراءات البنك للتعرف المبكر على مواطن المشاكل.
- الالتزام بالمتطلبات النظامية وأفضل ممارسات الصناعة لإدارة مخاطر الائتمان.

تعالج السياسة كافة الأنشطة والوظائف ذات الصلة بإجراءات الائتمان وذلك يشمل معايير التغطية. وتحتوي على معايير قدرة البنك لتحمل المخاطر كما تتضمن إرشادات حول الأسواق المستهدفة (الشركات، المؤسسات التجارية، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والافراد ذوي الملاءة المالية العالية)، كما تعرف السياسة نوع المقترضين / الصناعات المرغوب فيها . بعض المعايير تخص منتجات محددة ويتم رعايتها بواسطة سياسة المنتج الائتماني الفردي، في حين إن الأقسام الأخرى عموماً تشمل معايير الجودة الائتمانية، غرض وشروط التسهيلات، القروض غير المرغوب فيها، التحليل الائتماني، تركيز المخاطر، قدرة التسديد، الالتزام بالقوانين والانظمة، الخسائر المتوقعة والتوثيق.

ب- مراقبة المحفظة

تتم إدارة المحفظة من خلال تنوع المحفظة على أساس الغرض، الصناعات/ قطاعات العمل، درجات التقييم والمناطق الجغرافية لتجنب الإفراط في المخاطر لقطاعات اقتصادية معينة/ منتجات إئتمانية، والتي قد تتأثر بتطورات غير مواتية في الاقتصاد. يقوم البنك بشكل عام باستخدام معايير للمقترضين وقطاعات الأعمال لتقليل تركيز المخاطر. تتركز أعمال البنك في جمهورية مصر العربية مما يقلل من مخاطر تبادل العملات بالرغم من أن التركيز الجغرافي يظل موجوداً ولكنه مقبول وفي إطار تحمل البنك للمخاطر.

محفظة القروض الشخصية متنوعة حيث يتم اعتماد مخاطر بسيطة نسبياً لعدد كبير من العملاء بناء على تحويل الرواتب للبنك أو وجود ضمانات لمخاطر محددة على المنتجات/ الموظفين... إلخ .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أ/ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

- لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء , ينظر البنك في المكونات التسعة التالية:
- احتمالية التعثر (التأخر)(probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
 - المركز الحالي للتسهيلات المباشرة و التطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المرجح لها الذي يستنتج منه البنك القيمة عند التعثر(Exposure at default).
 - معدل الخسارة عند التعثر (Loss given default)
- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم المهني لمسؤول الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى اربع فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة مما يعنى بصفة أساسية ان المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

• فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للاخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال , بالنسبة للقرض , يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات , يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر , إن حدث. وتمثل الخسارة الافتراضية او الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين, وأولوية المطالبة, ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

- أدوات الدين

بالنسبة لأدوات الدين , يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان, وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة, يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلي تلك الاستثمارات في الأوراق المالية علي أنها طريقة للحصول علي جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض , أو مجموعة مقترضين, وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر

- الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات ونشاط الإقراض العقاري للأفراد مضموناً، ولتخفيض حسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظة من الأدوات المالية.

- المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعمليات وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

- يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعمليات عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.
- وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح به لمنح القروض ، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣/١ سياسات الإضمحلال والمخصصات

- تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

- مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من تصنيف المراحل الثلاثة. ومع ذلك، فإن اغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك		٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
		قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
١. المرحلة الاولى		٧٨,١٨%	٧٧,٩٣%
٢. المرحلة الثانية		١٦,٨٥%	١٨,٠٨%
٣. المرحلة الثالثة		٤,٩٧%	٣,٩٩%
الاجمالي		١٠٠%	١٠٠%

٤/١ نموذج قياس الإحتياطي العام للمخاطر البنكية

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/١، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى إنتظامه في السداد. وطبقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزي المصري وإعتباراً من أول سنة يلتزم البنك فيها بتطبيق تلك القواعد يتم حساب المخصصات المطلوبة للإضمحلال في قيمة الأصول المعرضة لخطر الائتمان والتي يتم تقدير الإضمحلال في قيمتها بصورة منفردة. بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان. بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، أما بالنسبة لمجموعات الأصول التي يتم تقدير الإضمحلال في قيمتها بصورة مجمعة فيحسب الإضمحلال في قيمتها بإستخدام طريقة معدلات الإخفاق التاريخية. وفي حالة زيادة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية بالنسب الصادرة من البنك المركزي المصري عن مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزي المصري يتم تعديل الأرباح المحتجزة بتلك الزيادة ثم تجنبها في إحتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣٥/أ) الحركة على حساب إحتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً للأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

مدلول التصنيف الداخلي	التصنيف الداخلي طبقاً لاسس الجدارة الائتمانية	نسبة المخصص المطلوب طبقاً لأسس الجدارة الائتمانية	مدلول التصنيف	تصنيف البنك المركزي المصري
ديون جيدة	١	صفر	مخاطر منخفضة	١
ديون جيدة	١	%١	مخاطر معتدلة	٢
ديون جيدة	١	%١	مخاطر مرضية	٣
ديون جيدة	١	%٢	مخاطر مناسبة	٤
ديون جيدة	١	%٢	مخاطر مقبولة	٥
المتابعة العادية	٢	%٣	مخاطر مقبولة حديثاً	٦
المتابعة الخاصة	٣	%٥	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٧
ديون غير منتظمة	٤	%٢٠	دون المستوى	٨
ديون غير منتظمة	٤	%٥٠	مشكوك في تحصيلها	٩
ديون غير منتظمة	٤	%١٠٠	رديئة	١٠



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل خصم الضمانات والعوائد المجنبية والمخصصات

البنود المعرضة لخطر الائتمان بقائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٧ ٣٤٩ ٥٧٥	٢١ ٩٢٢ ٢٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي
١٤١ ٧٠٨ ٧١١	٩٣ ٤٣١ ٦٠٠	أرصده لدى البنوك
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
١ ٤٥٣ ٧٧٢	١ ٥٥٩ ٦٩٥	- حسابات جارية مدينة
٣ ١٩١ ٠٣٤	٤ ٤٢٨ ١٤٠	- بطاقات ائتمان
٦٦٩ ٩٣١	٥٩٤ ٦٥٥	- قروض مباشرة
٧٥ ٦٦٩ ٠٤٥	٨٣ ٥٧٦ ٠٥٢	- قروض شخصية
٨ ٥٥٣ ٠٩٣	١٢ ٨٤٥ ٦٩٤	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٤١ ٤٢٨ ٩٧٤	٤١ ٥٦٨ ٠٦٧	- حسابات جارية مدينة
٤٩ ٦٩٤ ٧٨٤	٥٩ ٥٨٠ ٥٨٦	- قروض مباشره
٣٠ ٦٠٨ ٧٧٦	٣٣ ٨٩٧ ٢٧٨	- قروض مشتركة
٨٥٠ ٢٠٠	١ ٤٨٩ ٧٨٢	- مستندات مخصومة
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٣ ٥٣٠ ٧٦٧	١٠٣ ٨١٣ ٩٨٩	- أدوات دين و أذون خزانه وأوراق حكومية آخري
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٨ ٥١٩ ٧٢٥	٣٩ ٥٢٩ ٦٧٢	- أدوات دين
٤٠ ٨٠٧	٢٨٥ ٠٦٢	- أذون خزانه وأوراق حكومية آخري
٣ ٤٤٢ ٢٥٦	٤ ٦٣٤ ٥٠٢	أصول ثابتة مؤجرة
٤ ٩٥٥ ٠١٦	٥ ٥٣٤ ٦٦٢	أصول أخرى*
٤٧٨ ٠٧٤ ٢٣٣	٥٢٧ ٤٠٩ ٧٠٧	الاجمالي

يتضمن الجدول السابق القيم الخاصة بالأصول المالية قبل خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو وارد تفصيلاً بالإيضاحات رقم (١٥) و (١٦) و (١٧) و (١٨) و (١٩) و (٢٣) و (٢٤)

*الأصول الأخرى المدرجه أعلاها تتمثل في الإيداعات المستحقة.

- يمثل الجدول (٥/أ) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذي يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون اخذ ايه ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٤٨,٩٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك بما في ذلك المستندات المخصومة (ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٧,٨٠%) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٢٧,٢٤% من هذا الحد (ديسمبر ٢٠٢٤: ١٧,١٧%)



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة :-

أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨٢ ٣١٨ ٦٣٣	١١ ١١٢ ٩٦٧	--	٩٣ ٤٣١ ٦٠٠
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٨٢ ٣١٨ ٦٣٣	١١ ١١٢ ٩٦٧	--	٩٣ ٤٣١ ٦٠٠
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣٥١)		(١٨ ٢٣٢)	--	(١٨ ٥٨٣)
القيمة الدفترية بالصافي	٨٢ ٣١٨ ٢٨٢	١١ ٠٩٤ ٧٣٥	--	٩٣ ٤١٣ ٠١٧

أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٢٩ ٦٠٩ ٩٤١	١٢ ٠٩٨ ٧٧٠	--	١٤١ ٧٠٨ ٧١١
المتابعة العادية	--	--	--	-
متابعة خاصة	--	--	--	-
ديون غير منتظمة	--	--	--	-
الاجمالي	١٢٩ ٦٠٩ ٩٤١	١٢ ٠٩٨ ٧٧٠	--	١٤١ ٧٠٨ ٧١١
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٨٦)		(٢٦ ٨٣٤)	--	(٢٧ ١٢٠)
القيمة الدفترية بالصافي	١٢٩ ٦٠٩ ٦٥٥	١٢ ٠٧١ ٩٣٦	--	١٤١ ٦٨١ ٥٩١

أذون الخزانة وأوراق حكومية اخرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٨ ١٣٣ ٩٦٩	١٨ ٨٥٥ ٤٩٨	--	٦٦ ٩٨٩ ٤٦٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٤٨ ١٣٣ ٩٦٩	١٨ ٨٥٥ ٤٩٨	--	٦٦ ٩٨٩ ٤٦٧
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة --		(١٣٥ ٧٥٨)	--	(١٣٥ ٧٥٨)
القيمة الدفترية بالصافي	٤٨ ١٣٣ ٩٦٩	١٨ ٧١٩ ٧٤٠	--	٦٦ ٨٥٣ ٧٠٩



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤٠٧٤٨٢٥٤	--	١٩٧٢٧٥٤٥	٢١٠٢٠٧٠٩	درجة الائتمان ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤٠٧٤٨٢٥٤	--	١٩٧٢٧٥٤٥	٢١٠٢٠٧٠٩	الاجمالي
(١٩٠١٩٤)	--	(١٩٠١٩٤)	--	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠٥٥٨٠٦٠	--	١٩٥٣٧٣٥١	٢١٠٢٠٧٠٩	القيمة الدفترية بالصافي

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			سندات خزانة حكومية
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٦٥٨٩٣٠٥٧	--	١٠٣٠٦٩٩٣	٥٥٥٨٦٠٦٤	درجة الائتمان ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٦٥٨٩٣٠٥٧	--	١٠٣٠٦٩٩٣	٥٥٥٨٦٠٦٤	الاجمالي
(٤٢٠١٧٥)	--	(٤٢٠١٧٥)	--	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٥٤٧٢٨٨٢	--	٩٨٨٦٨١٨	٥٥٥٨٦٠٦٤	القيمة الدفترية بالصافي

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			سندات خزانة حكومية
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣٥١١٥١٤٠	--	٩٣٢١٦٣٥	٢٥٧٩٣٥٠٥	درجة الائتمان ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٣٥١١٥١٤٠	--	٩٣٢١٦٣٥	٢٥٧٩٣٥٠٥	الاجمالي
(٤٢٢٧٢٩)	--	(٤٢٢٧٢٩)	--	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٤٦٩٢٤١١	--	٨٨٩٨٩٠٦	٢٥٧٩٣٥٠٥	القيمة الدفترية بالصافي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

سندات شركات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٠ ٦٦٧ ٣١٤	٧٨ ٨٨٥	--	١٠ ٧٤٦ ١٩٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	١٠ ٦٦٧ ٣١٤	٧٨ ٨٨٥	--	١٠ ٧٤٦ ١٩٩
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٠١٧)	(٢٨٥)	--	(٩٣٠٢)
القيمة الدفترية بالصافي	١٠ ٦٥٨ ٢٩٧	٧٨ ٦٠٠	--	١٠ ٧٣٦ ٨٩٧

سندات شركات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦ ١٥٠ ٣٨٢	٧٧ ٥٢٣	--	٦ ٢٢٧ ٩٠٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٦ ١٥٠ ٣٨٢	٧٧ ٥٢٣	--	٦ ٢٢٧ ٩٠٥
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٩٧٢)	(٤٣٥)	--	(٥٤٠٧)
القيمة الدفترية بالصافي	٦ ١٤٥ ٤١٠	٧٧ ٠٨٨	--	٦ ٢٢٢ ٤٩٨

قروض وتسهيلات البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	--	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	--	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	--	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	--	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢٥ ٤٣٤)	--	(٢٥ ٤٣٤)
القيمة الدفترية بالصافي	--	١٨ ٦٩٢ ٥٨٨	--	١٨ ٦٩٢ ٥٨٨



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	--	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	--	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	--	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	--	الاجمالي
(٣٣ ٦٢٤)	--	(٣٣ ٦٢٤)	--	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦ ٣٧٤ ١٤٣	--	١٦ ٣٧٤ ١٤٣	--	القيمة الدفترية بالصافي

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٩٩ ٢٢٣ ٠٥٤	--	٧ ٢٠٢ ٤٩٤	٩٢ ٠٢٠ ٥٦٠	درجة الائتمان
١٣ ٨٢٩	--	١٣ ٨٢٩	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
٣ ٧٦٧ ٣٥٣	٣ ٧٦٧ ٣٥٣	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٠٣ ٠٠٤ ٢٣٦	٣ ٧٦٧ ٣٥٣	٧ ٢١٦ ٣٢٣	٩٢ ٠٢٠ ٥٦٠	الاجمالي
(٤ ٥٩٨ ٤٢٨)	(٢ ٧٥٥ ٧٩٣)	(٣٦٦ ١٤٦)	(١ ٤٧٦ ٤٨٩)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٨ ٤٠٥ ٨٠٨	١ ٠١١ ٥٦٠	٦ ٨٥٠ ١٧٧	٩٠ ٥٤٤ ٠٧١	القيمة الدفترية بالصافي

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٨٦ ٧٦٣ ٨٤٩	--	٥ ٣٦٩ ٣٥٤	٨١ ٣٩٤ ٤٩٥	درجة الائتمان
١٥ ٥٨٠	--	١٥ ٥٨٠	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
٢ ٧٥٧ ٤٤٦	٢ ٧٥٧ ٤٤٦	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٨٩ ٥٣٦ ٨٧٥	٢ ٧٥٧ ٤٤٦	٥ ٣٨٤ ٩٣٤	٨١ ٣٩٤ ٤٩٥	الاجمالي
(٣ ٠٢١ ٨١٧)	(١ ٩٨٦ ٠٤٦)	(١٠٤ ٧٥٩)	(٩٣١ ٠١٢)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٦ ٥١٥ ٠٥٨	٧٧١ ٤٠٠	٥ ٢٨٠ ١٧٥	٨٠ ٤٦٣ ٤٨٣	القيمة الدفترية بالصافي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١١٢ ٢١٢ ٥٧٠	--	٣٣ ٤٩٠ ٧٧٠	٧٨ ٧٢١ ٨٠٠	درجة الائتمان
٣٢ ٢٦٨	--	٣٢ ٢٦٨	--	ديون جيدة
٢٦٨ ١٣٦	--	٢٦٨ ١٣٦	--	المتابعة العادية
٥٠١٢١٠٣	٥٠١٢١٠٣	--	--	متابعة خاصة
١١٧ ٥٢٥٠٧٧	٥٠١٢١٠٣	٣٣ ٧٩١ ١٧٤	٧٨ ٧٢١ ٨٠٠	ديون غير منتظمة
(١١ ٣٩٣ ٩٧٨)	(٤ ٣٥٦ ٧٧٦)	(٦ ٣٦٦ ٢٣٧)	(٦٧٠ ٩٦٥)	الاجمالي
١٠٦ ١٣١ ٠٩٩	٦٥٥ ٣٢٧	٢٧ ٤٢٤ ٩٣٧	٧٨ ٠٥٠ ٨٣٥	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٩٧ ٤١٣ ٥١٩	--	٢٥ ٩٤٩ ٧٨٩	٧١ ٤٦٣ ٧٣٠	درجة الائتمان
٣٦ ٣٥٣	--	٣٦ ٣٥٣	--	ديون جيدة
٢ ٢٧٠ ٦٢٧	١٢٧ ٢٣٤	٢ ١٤٣ ٣٩٣	--	المتابعة العادية
٥ ٨٦٨ ٥٤٠	٥ ٨٦٨ ٥٤٠	--	--	متابعة خاصة
١٠٥ ٥٨٩ ٠٣٩	٥ ٩٩٥ ٧٧٤	٢٨ ١٢٩ ٥٣٥	٧١ ٤٦٣ ٧٣٠	ديون غير منتظمة
(١٠ ٩٢٦ ٧٣٨)	(٥ ١٥٤ ٢٨١)	(٥ ١٧١ ٠٠٥)	(٦٠١ ٤٥٢)	الاجمالي
٩٤ ٦٦٢ ٣٠١	٨٤١ ٤٩٣	٢٢ ٩٥٨ ٥٣٠	٧٠ ٨٦٢ ٢٧٨	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٨ ٢٣٠ ١٥٧	--	٢ ٢٩٧ ٨٤٥	١٥ ٩٣٢ ٣١٢	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
٧٨٠ ٤٧٩	٧٨٠ ٤٧٩	--	--	متابعة خاصة
١٩ ٠١٠ ٦٣٦	٧٨٠ ٤٧٩	٢ ٢٩٧ ٨٤٥	١٥ ٩٣٢ ٣١٢	ديون غير منتظمة
(١ ٤٦٨ ٢٤٢)	(٢١٦ ٤٦١)	(٢٢٩ ٦١٨)	(١ ٠٢٢ ١٦٣)	الاجمالي
١٧ ٥٤٢ ٣٩٤	٥٦٤ ٠١٨	٢ ٠٦٨ ٢٢٧	١٤ ٩١٠ ١٤٩	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٥ ١٩٩ ٩٧٤	--	٢ ٢١٧ ٩١٣	١٢ ٩٨٢ ٠٦١	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
١ ٧٩٣ ٧٢١	١ ٧٩٣ ٧٢١	--	--	متابعة خاصة
١٦ ٩٩٣ ٦٩٥	١ ٧٩٣ ٧٢١	٢ ٢١٧ ٩١٣	١٢ ٩٨٢ ٠٦١	ديون غير منتظمة
(١ ٩٠٤ ٥٤٣)	(١ ٠٩٠ ٦١٠)	(١٣٨ ٧١٤)	(٦٧٥ ٢١٩)	الاجمالي
١٥ ٠٨٩ ١٥٢	٧٠٣ ١١١	٢ ٠٧٩ ١٩٩	١٢ ٣٠٦ ٨٤٢	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي

- يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية و نهاية السنة نتيجة لهذه العوامل:-

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٢٧ ٢١٥	--	٢٦ ٨٣٤	٣٨١	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
٧٥	--	--	٧٥	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٦ ٥٧١)	--	(٦ ٥٧١)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
(٢ ١٣٦)	--	(٢ ٠٣١)	(١٠٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٨ ٥٨٣	--	١٨ ٢٣٢	٣٥١	الرصيد في اخر السنة المالية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٢١ ١٩١	--	٢١ ٠٧٩	١١٢	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
١٤ ٠٢٩	--	١٣ ٧٨١	٢٤٨	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٢١ ٠٧٩)	--	(٢١ ٠٧٩)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
١٣ ٠٧٤	--	١٣ ٠٥٣	٢١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٧ ٢١٥	--	٢٦ ٨٣٤	٣٨١	الرصيد في اخر السنة المالية



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة واوراق حكومية أخرى
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
١٩٠ ١٩٤	--	١٩٠ ١٩٤	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٣٧ ٦٤٨)	--	(٣٧ ٦٤٨)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(١٦ ٧٨٨)	--	(١٦ ٧٨٨)	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٣٥ ٧٥٨	--	١٣٥ ٧٥٨	--	الرصيد في اخر السنة المالية

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة واوراق حكومية أخرى
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
١٦٠ ٨٧٣	--	١٦٠ ٨٧٣	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
٩٢ ٤٢٢	--	٩٢ ٤٢٢	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١٦٠ ٨٧٣)	--	(١٦٠ ٨٧٣)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
٩٧ ٧٧٢	--	٩٧ ٧٧٢	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٩٠ ١٩٤	--	١٩٠ ١٩٤	--	الرصيد في اخر السنة المالية



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

سندات خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			الإجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	--	٤٢٢ ٧٢٩	--	٤٢٢ ٧٢٩
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٣٣ ٥٦٢	--	٣٣ ٥٦٢
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٢ ٥٥٥)	--	(٢ ٥٥٥)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(٣٣ ٥٦١)	--	(٣٣ ٥٦١)
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٤٢٠ ١٧٥	--	٤٢٠ ١٧٥

سندات خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			الإجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	--	٢٥٠ ٦٤٠	--	٢٥٠ ٦٤٠
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٢٤ ٢٥٨	--	٢٤ ٢٥٨
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(١٥ ٥٨٠)	--	(١٥ ٥٨٠)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	١٦٣ ٤١١	--	١٦٣ ٤١١
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٤٢٢ ٧٢٩	--	٤٢٢ ٧٢٩



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			سندات شركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٥ ٤٠٧	--	٤٣٥	٤ ٩٧٢	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
٤٠٤٥	--	--	٤٠٤٥	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(١٥٠)	--	(١٥٠)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدادم خلال السنة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٩ ٣٠٢	--	٢٨٥	٩٠١٧	الرصيد في اخر السنة المالية

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			سندات شركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٥ ٨٥٠	--	٩ ٩٣٤	٥ ٩١٦	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(١٠ ٤٤٣)	--	(٩ ٤٩٩)	(٩٤٤)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدادم خلال السنة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٥ ٤٠٧	--	٤٣٥	٤ ٩٧٢	الرصيد في اخر السنة المالية



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			قروض البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٣٣ ٦٢٤	--	٣٣ ٦٢٤	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٥ ١١١)	--	(٥ ١١١)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
(٣٠٧٩)	--	(٣٠٧٩)	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢٥ ٤٣٤	--	٢٥ ٤٣٤	--	الرصيد في اخر السنة المالية

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٦ ٥٠٢	--	١٦ ٥٠٢	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٢ ٥٤٨	--	٢٢ ٥٤٨	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١٦ ٥٠٢)	--	(١٦ ٥٠٢)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
١١٠٧٦	--	١١٠٧٦	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣٣ ٦٢٤	--	٣٣ ٦٢٤	--	الرصيد في اخر السنة المالية

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٣٠٢١ ٨١٩	١ ٩٨٦٠٤٦	١٠٤٧٦١	٩٣١٠١٢	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
(١ ٨٩٧)	(١ ٨٩٧)	--	--	تسويات - بنك القاهرة اوغندا
٦٦٦ ٤٥٧	١٧٦٠٨٤	١٠٩ ٨٦٧	٣٨٠ ٥٠٦	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١ ٢٤١ ٤٨٦)	(١ ١٥٢ ٣٥٢)	(٢٣ ٧٤٢)	(٦٥ ٣٩٢)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	(٩ ٥٧٤)	(١٢ ٠٩٥)	٢١ ٦٦٩	المحول الى المرحلة الاولى
--	(١ ٨٢٢)	٢٢٥٠٢٩	(٢٢٣ ٢٠٧)	المحول الى المرحلة الثانية
--	١ ٨٥٢ ٧٩٦	(٦١٤ ٦٠٤)	(١ ٢٣٨ ١٩٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
٢ ١٦٣ ٥٤٢	(٨٣ ٧٥٩)	٥٧٧ ١٩٦	١ ٦٧٠ ١٠٥	التغير
(٨ ٤٢٤)	(٨ ٤٢٤)	--	--	الإعدام خلال السنة
(١ ٥٨٣)	(١ ٣٠٥)	(٢٦٦)	(١٢)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٤ ٥٩٨ ٤٢٨	٢ ٧٥٥ ٧٩٣	٣٦٦ ١٤٦	١ ٤٧٦ ٤٨٩	الرصيد في اخر السنة المالية



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٢٠٧٦٧٦٠	١٤٢٨١١٥	٦٠٠٤٥	٥٨٨٦٠٠	تسويات - بنك القاهرة أوغندا
(٩٦٣٥)	(١١٦٠)	٣٠٠٢	(١٠٣٧)	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
٤٩٩٧٤٨	١٨٨١٠١	٣٠٠٧٧	٢٨١٥٧٠	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
(٧٠٢٣٥١)	(٦٤٩٠٨٤)	(١٠٨٥٢)	(٤٢٤١٥)	المحول الى المرحلة الاولى
--	(١٥٦٢)	(٥٩٨٥)	٧٥٤٧	المحول الى المرحلة الثانية
--	(١٧٧٢)	٥٩٠٥٠	(٥٧٢٧٨)	المحول الى المرحلة الثالثة
--	١٠٨٥٤٦١	(٣٠٦٨٠٦)	(٧٧٨٦٥٥)	التغير
١١٣٧٢٨٩	(٦٩٤٣٨)	٢٧٤٤٢٧	٩٣٢٣٠٠	الإعدام خلال السنة
--	--	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
٦١٤٨	٦١٤٨	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٣٨٦٠	١١٦٧٧	١٨٠٣	٣٨٠	الرصيد في اخر السنة المالية
٣٠٢١٨١٩	١٩٨٦٠٤٦	١٠٤٧٦١	٩٣١٠١٢	

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٠٩٦١٧٣٧	٥١٥٤٢٨١	٥١٧١٠٠٤	٦٠١٤٥٢	تسويات - بنك القاهرة اوغندا
١٨٩٧	١٨٩٧	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
٦٠٣٥٩٥٥	٢٦٣٤٤٢٠	٣٠٨٣٩٤٤	٣١٧٥٩١	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
(٣٥٢٥١٢٦)	(٢٦٥٥٣٠٩)	(٩٩٠٩٦٠)	(٢٧٨٨٥٧)	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	(٥٧٠٢٦)	٥٧٠٢٦	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	١٠١٦٤	(١٠١٦٤)	المحول الى المرحلة الثالثة
--	٧٤٥٤٣٤	(٧٤٤٨٩٥)	(٥٣٩)	إرتباطات عن قروض (حدود غير مستخدمة)
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(١٨٩٠٥٨٤)	(١٨٩٠٥٨٤)	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
٥١٨٨٤	٥١٨٨٤	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
(٢٠٦٧٨٥)	(٨٥٢٤٧)	(١٠٥٩٩٤)	(١٥٥٤٤)	الرصيد في اخر السنة المالية
١١٣٩٣٩٧٨	٤٣٥٦٧٧٦	٦٣٦٦٢٣٧	٦٧٠٩٦٥	



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				فروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٨ ٣٧٠ ٨٤٤	٤ ٥٧٤ ٩١٦	٣ ٣٤٩ ٢٠٤	٤٤٦ ٧٢٤	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
٩ ٦٣٤	١ ٤٣٢	٧ ١٤٢	١٠٦٠	تسويات - بنك القاهرة اوغندا
٣ ٨٦٢ ٠٤٠	٢ ١٩٦ ٧٣٦	١ ٥٥٧ ٠٠٩	١٠٨ ٢٩٥	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٢ ٠١٨ ٦٤٤)	(١ ١٣٨ ٧١٥)	(٦٩٥ ٤٠٨)	(١٨٤ ٥٢١)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(١٢٦ ٩٦٧)	١٢٦ ٩٦٧	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	٢٥ ...	(٢٥ ...)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٢٤٧ ٦٤٦	(٢٤٦ ٨١٤)	(٨٣٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	إرتباطات عن قروض (حدود غير مستخدمة)
(١ ٦٤٦ ٣٠٠)	(١ ٦٤٦ ٣٠٠)	--	--	الإعدام خلال السنة
٣	٣	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
٢ ٣٤٩ ١٦٠	٩١٨ ٥٦٣	١ ٣٠١ ٨٣٨	١٢٨ ٧٥٩	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٠ ٩٢٦ ٧٣٧	٥ ١٥٤ ٢٨١	٥ ١٧١ ٠٠٤	٦٠١ ٤٥٢	الرصيد في اخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				فروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١ ٩٠٤ ٥٤٣	١ ٠٩٠ ٦١٠	١ ٣٨ ٧١٤	٦٧٥ ٢١٩	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
١ ٧٣٧ ٣٠٠	١ ١٨٥ ٤٥٧	١٠٢ ٦٣٧	٤٤٩ ٢٠٦	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١ ١٣٤ ٧٦٩)	(١ ٠٢٢ ٨٥٣)	(٩ ٩٧٧)	(١٠١ ٩٣٩)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٢٥)	٢٥	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	٣٣٣	(٣٣٣)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٢٠٧٩	(٢٠٦٤)	(١٥)	المحول الى المرحلة الثالثة
(١ ٠٥٥ ٢٤١)	(١ ٠٥٥ ٢٤١)	--	--	الإعدام خلال السنة
١٦ ٤٠٩	١٦ ٤٠٩	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
١ ٤٦٨ ٢٤٢	٢١٦ ٤٦١	٢٢٩ ٦١٨	١٠٢٢ ١٦٣	الرصيد في اخر السنة المالية



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			فروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١ ٣٦٣ ٥٨٩	١ ٠٩٤ ٤٠٤	١٢٢ ١٠٩	١٤٧ ٠٧٦	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
٧٥٧ ٠٥٧	١٩١ ١٥٧	٢٩ ٠٦٩	٥٣٦ ٨٣١	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(١٢٢ ٨٩٠)	(١٠٤ ٢٧١)	(٩ ٤٩٢)	(٩ ١٢٧)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٤٨٣)	٤٨٣	المحول الى المرحلة الاولى
--	(١ ٥٦٥)	١ ٦٠٣	(٣٨)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٤٠٩٨	(٤٠٩٢)	(٦)	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٠٤ ٦١٨)	(١٠٤ ٦١٨)	--	--	الإعدام خلال السنة
١١ ٤٠٥	١١ ٤٠٥	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
١ ٩٠٤ ٥٤٣	١ ٠٩٠ ٦١٠	١٣٨ ٧١٤	٦٧٥ ٢١٩	الرصيد في اخر السنة المالية

- يوضح الجدول التالي ملخص للخسائر الائتمانية المتوقعة ECL في نهاية السنة :

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			البنود
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٨ ٥٨٣	--	١٨ ٢٣٢	٣٥١	أرصدة لدي البنوك
١٣٥ ٧٥٨	--	١٣٥ ٧٥٨	--	أذون خزانة واوراق حكومية أخرى
٤٢٠ ١٧٥	--	٤٢٠ ١٧٥	--	سندات خزانة
٩ ٣٠٢	--	٢٨٥	٩ ٠١٧	سندات شركات
٢٥ ٤٣٤	--	٢٥ ٤٣٤	--	فروض وتسهيلات للبنوك
٤ ٥٩٨ ٤٢٨	٢ ٧٥٥ ٧٩٣	٣٦٦ ١٤٦	١ ٤٧٦ ٤٨٩	فروض وتسهيلات أفراد
١١ ٣٩٣ ٩٧٨	٤ ٣٥٦ ٧٧٦	٦ ٣٦٦ ٢٣٧	٦٧٠ ٩٦٥	فروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
١ ٤٦٨ ٢٤٢	٢١٦ ٤٦١	٢٢٩ ٦١٨	١ ٠٢٢ ١٦٣	فروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
٥٧٦ ٦٣٩	١٩٢ ١٠٣	٢٩٧ ٤٢٥	٨٧ ١١١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية عن قروض شركات
٢٨ ٢٠٩	٣ ٦٨٤	٢١٤	٢٤ ٣١١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية عن قروض SMEs
١٨ ٤٢٠	--	١٣ ٧٩٢	٤ ٦٢٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية (أرصدة لدي البنوك)
٢٢٩ ٦٨٦	--	٨٦ ٣٧٩	١٤٣ ٣٠٧	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى
٣٦ ١٩٠	٨٦٥	١٠٣٩	٣٤ ٢٨٦	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs
١٦٨ ٠٧١	٤٤ ٠٣٣	٧٢ ٠٢٨	٥٢ ٠١٠	مخصصات أخرى (عملاء أصول مؤجرة)
١٩ ١٢٧ ١١٥	٧ ٥٦٩ ٧١٥	٨ ٠٣٢ ٧٦٢	٣ ٥٢٤ ٦٣٨	الرصيد في اخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

البنود	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
أرصدة لدي البنوك	٢٨٦	٢٦ ٨٣٤	--	٢٧ ١٢٠
أذون خزانة واوراق حكومية أخرى	--	١٩٠ ١٩٤	--	١٩٠ ١٩٤
سندات خزانة	--	٤٢٢ ٧٢٩	--	٤٢٢ ٧٢٩
سندات شركات	٤ ٩٧٢	٤٣٥	--	٥ ٤٠٧
قروض وتسهيلات للبنوك	--	٣٣ ٦٢٤	--	٣٣ ٦٢٤
قروض وتسهيلات أفراد	٩٣١ ٠١٢	١٠٤ ٧٥٩	١ ٩٨٦ ٠٤٦	٣ ٠٢١ ٨١٧
قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٦٠١ ٤٥٢	٥ ١٧١ ٠٠٥	٥ ١٥٤ ٢٨١	١٠ ٩٢٦ ٧٣٨
قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	٦٧٥ ٢١٩	١٣٨ ٧١٤	١ ٠٩٠ ٦١٠	١ ٩٠٤ ٥٤٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية عن قروض شركات	١٠٤ ٦٠١	٢٩٣ ٦٩٤	٧٩ ٨٧٨	٤٧٨ ١٧٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية عن قروض SMEs	٨ ٨٢٤	١٤٧	٤ ٨٩٤	١٣ ٨٦٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية (أرصدة لدي البنوك)	٥ ٠٥٩	١٩ ٦٢٧	٨ ٨٩٢	٣٣ ٥٧٨
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى	٩٩ ٨٦١	٣٤٣ ٠٦٥	٦٥ ٢٠٠	٥٠٨ ١٢٦
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs	١٦ ٧٢٧	٣ ٥٧٠	٧٥٤	٢١ ٠٥١
مخصصات أخرى (عملاء أصول مؤجرة)	٤٧ ٦١٨	٥٨ ٤٦٨	٤٣ ٥٢٣	١٤٩ ٦٠٩
الرصيد في اخر السنة المالية	٢ ٤٩٥ ٦٣١	٦ ٨٠٦ ٨٦٥	٨ ٤٣٤ ٠٧٨	١٧ ٧٣٦ ٥٧٤

- البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أرتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابله للإلغاء متعلقه بالائتمان	١٧ ٥١٩ ١٩٣	١٧ ٥٣٧ ٤٤٠
إعتمادات مستندية	١٣ ٩٧٣ ٥٧٤	١١ ٣٧٥ ٨٩١
خطابات ضمان	٤٩ ٧١١ ٤٣٤	٤٧ ٣١٩ ٥١٥
كمبيالات مقبولة	٢ ١٥٦ ٠٦٠	٢ ٧٤٦ ٥٤٤
الاجمالي	٨٣ ٣٦٠ ٢٦١	٧٨ ٩٧٩ ٣٩٠

وتثق الإدارة في قدرتها على الإستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- أن ٧١,٧٣ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٤ : ٧٥,٨١%).
- أن ٤,٧٣% من محفظة القروض والتسهيلات محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٤ : ٥,٦١%).
- أن القروض التي لم يعتبرها إضمحلال تمثل في مجموعها ٩٤,٩٠% من محفظة القروض والتسهيلات (ديسمبر ٢٠٢٤ : ٩٤,٣٩%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٢٣,٥٤% (ديسمبر ٢٠٢٤ : ١٨,٥٨%) من محفظة القروض والتسهيلات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أ- قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	١٦٠ ٨٠٢ ٩٣٥	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	١٦٦ ٥٠٨ ٧٠١	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
--	٣٩ ٤١٢ ٦٤٩	--	٦٠ ٨١٣ ٩٣٣	عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال
--	١١ ٩٠٤ ٠٢٥	--	١٢ ٢١٧ ٣١٥	محل إضمحلال
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٢١٢ ١١٩ ٦٠٩	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	٢٣٩ ٥٣٩ ٩٤٩	الإجمالي
(٣٣ ٦٢٤)	(١٥ ٨٥٣ ٠٩٩)	(٢٥ ٧٤٢)	(١٧ ٤٦٠ ٦٤٨)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
--	(٢٩ ٥٥٠)	--	(٥٢ ٦٩٣)	يخصم: الخصم غير المكتسب للمستندات المضمومة
١٦ ٣٧٤ ١٤٣	١٩٦ ٢٣٦ ٩٦٠	١٨ ٦٩٢ ٢٨٠	٢٢٢ ٠٢٦ ٦٠٨	الصافي

• بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العلماء ١٧ ٤٦٠ ٦٤٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ منه مبلغ ٧ ٣٢٩ ٠٣٠ ألف جنيه مصري يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقي وقدره ١٠ ١٣١ ٦١٨ جنيه مصري يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤): بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العلماء ١٥ ٨٥٣ ٠٩٩ ألف جنيه مصري منه مبلغ ٨ ٢٣٠ ٩٣٧ ألف جنيه مصري يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ٧ ٦٢٢ ١٦١ ألف جنيه مصري يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العلماء.

• شهدت السنة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعلماء والبنوك بنسبة ١٣,١%.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التقييم	مؤسسات					أفراد				
	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١. جيدة	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	١٢٦ ١٣١ ٥٣٥	٥ ٧٢٥ ٢٧٦	٢٢ ٢٧٩ ١٦١	١ ٨٣٦ ٠٨٨	١٢ ٨١٤ ٩٤٩	٣٨٠ ٢٦٨	٧٨ ٢٨٤ ٢٨١	٣ ٩٠٦ ٣٠٠	٩٠٥ ٢١٢
٢. المتابعة العادية	--	٣٩ ٨٥٢ ٤٤٩	١٩ ٨٦٩ ٩٨٦	١٩ ٢١١ ٤٢٩	٧٠٠ ٨١٢	--	٤٢ ٧٤٤	--	--	٢٧ ٤٧٨
٣. المتابعة الخاصة	--	٥٢٤ ٧١٧	--	٢٣٢ ٠٤٥	٢٠٣ ٧٢٥	--	٧٢ ٦٦٤	--	--	١٦ ٢٨٣
الإجمالي	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	١٦٦ ٥٠٨ ٧٠١	٢٥ ٥٩٥ ٢٦٢	٤١ ٧٢٢ ٦٣٥	٢ ٧٤٠ ٦٢٥	١٢ ٨١٤ ٩٤٩	٤٩٥ ٦٧٦	٧٨ ٢٨٤ ٢٨١	٣ ٩٠٦ ٣٠٠	٩٤٨ ٩٧٣



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال - تابع - مقارن

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مؤسسات					أفراد					التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	١٢٣ ٩٣٠ ٣٥٢	٧ ٣٩٦ ٨٦٩	٢٨ ٤١٢ ٤٦٥	٣ ٠٠٩ ١٢٥	٨ ٥١٩ ٢٢٠	٤٤٦ ١٨٤	٧١ ٧٧٧ ١٧٨	٣ ١١٥ ٨٦٤	١ ٢٥٣ ٤٤٧	١. جيدة
--	٣٥ ٩٠٣ ٢٨٩	١٩ ٨٤٥ ٣٤٦	١٣ ٩٨٣ ٩٦٤	٢ ... ٦٩١	--	٤٤ ٦١٠	--	--	٢٨ ٦٧٨	٢. المتابعة العادية
--	٩٦٩ ٢٩٤	--	٥٠٢ ٨٩٣	٣٧٣ ٥٦٩	--	٧٥ ٨٣٧	--	--	١٦ ٩٩٥	٣. المتابعة الخاصة
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	١٦٠ ٨٠٢ ٩٣٥	٢٧ ٢٤٢ ٢١٥	٤٢ ٨٩٩ ٣٢٢	٥ ٣٨٣ ٣٨٥	٨ ٥١٩ ٢٢٠	٥٦٦ ٦٣١	٧١ ٧٧٧ ١٧٨	٣ ١١٥ ٨٦٤	١ ٢٩٩ ١٢٠	الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل إضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك، وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

مؤسسات				أفراد			
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٥٠٧٨٠٣٧	٥١٧١٢٤٨	١٦٦٥٠٥٤٤	٣٣٢٥٦٢٤٥	--	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	
١٨٩٦٧٧٨	--	٦٠٨٩٤٦	١١٩٦٢٠٩	٥٦٩١٥	٣٤٧٠٨	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً	
٣٦٠٠١١٨	٢٩٧٤٢٩٩	٤٦٢٣١٣	١٤٩٦٣٤	١١٦٥٧	٢٢١٥	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً	
٢٣٩...	١٥٦٤٦٩	٦٨٥٦٥	١٣٩٦٦	--	--	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً	
٦٠٨١٣٩٣٣	٨٣٠٢٠١٦	١٧٧٩٠٣٦٨	٣٤٦١٦٠٥٤	٦٨٥٧٢	٣٦٩٢٣	الإجمالي	
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣٦٢١٤٨٢٧	٢٥٨٧٣٣٩	٥٥٢٧٥٩٤	٢٨٠٩٩٨٩٤	--	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	
١٦٥٦٢٩٧	--	٧٢٣٧٧٣	٨٣٦٩٠١	٥٩٤٠٠	٣٦٢٢٣	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً	
١١٤٧٥٥١	٦٦٥٣٣٣	٢٢٨١٦٧	٢٣٩٥٧٣	١٢١٦٦	٢٣١٢	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً	
٣٩٣٩٧٤	١١٣٨٨٩	٢٤٥٣٩٤	٣٤٦٩١	--	--	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً	
٣٩٤١٢٦٤٩	٣٣٦٦٥٦١	٦٧٢٤٩٢٨	٢٩٢١١٠٥٩	٧١٥٦٦	٣٨٥٣٥	الإجمالي	



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة (قبل أن تؤخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات) ١٢ ٢١٧ ٣١٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ١١ ٩٠٤ ٠٢٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
١٢ ٢١٧ ٣١٥	٦٧ ٥٨٣	٥ ٧٠١ ١٧٠	٣٠ ٧٤٥	٣٠ ٤٠٧	٥ ٢٩١ ٧٧١	٥٢١ ٨٤٠	٥٧٣ ٧٩٩	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
الإجمالي	مؤسسات			أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
١١ ٩٠٤ ٠٢٥	٧٠ ٥٣٤	٧ ٦٨٤ ٧٣٠	٣٣ ٨٧٣	٣١ ٧٣٤	٣ ٨٩١ ٨٦٧	٧٥ ١٧٠	١١٦ ١١٧	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٣ ٦٨٩ ٩٦٣ ألف جنيه مصري (مقابل ٢ ٨٦٠ ٧١٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)
- عند الاعتراف الأولي بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيم العادلة للضمانات التي يحصل عليها البنك بنفس الأساليب المستخدمة عادةً في تقييم الأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة يتم تحديث تلك القيم العادلة طبقاً لأسعار السوق أو أسعار الأصول المماثلة.
- جميع الضمانات التي يحتفظ بها البنك والتي تخص الديون محل الإضمحلال تتمثل في شيكات وسندات أمر لصالح البنك بقيمة المديونية المثبتة على العملاء في دفاتر البنك.

- قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١٠ ٣٤٤ ٣٢٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مقابل ٩ ٢١٠ ٧٣٠ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٤٨٥ ٦٥٧	٣٩٦ ٨٥٠	قروض مباشرة
٨ ٧١٧ ٧٥٥	٩ ٩٣٦ ٥٠٦	قروض مشتركة
		أفراد
٧ ٣١٨	١٠ ٩٦٩	قروض شخصية
٩ ٢١٠ ٧٣٠	١٠ ٣٤٤ ٣٢٥	الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أ- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية.

السنة	الاجمالي	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	سندات وأذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	سندات من خلال الدخل الشامل الآخر	صافي أذون خزانة ووثائق خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	البيان
٢٠٢٥/١٢	١٤٣ ٦٢٨ ٧٢٣	٥٦ ١١٣	٣٩ ٧٥٨ ٦٢١	٣٧ ١٠٩ ٥٨٤	٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥	B
٢٠٢٤/١٢	٨٢ ٠٩١ ٢٩٩	٥٦ ١١٣	١٨ ٥٠٤ ٤١٩	٢٢ ٨٢٣ ٣٢٠	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧	B-

أ-٨ الإستحواذ على الضمانات

تُتَّوَّبُ الأصول التي يتم الإستحواذ عليها بقائمة المركز المالي ضمن بند الأصول الأخرى ويتبع في الإعتراف الأولي بها والقياس اللاحق لها السياسة المحاسبية المفصّل عنها ضمن الإيضاح رقم (٢). ويتم بيع هذه الأصول أو إستخدامها في أغراض البنك كلما كان ذلك عملياً وبما يتوافق مع المدد القانونية المحددة بمعرفة البنك المركزي المصري للتخلص من تلك الأصول المستحوذ عليها.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩- تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة الحالية. عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

الإجمالي	جمهورية مصر العربية				
	خارج جمهورية مصر العربية	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٨ ٧١٨ ٠٢٢	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض لأفراد
١ ٥٥٩ ٦٩٥	٩٦ ٨٠٤	٣٨ ٤٠٧	٩٧٦ ٤٨٣	٤٤٨ ٠٠١	- حسابات جاريه مدينة
٤ ٤٢٨ ١٤٠	--	٤١٩ ٤٨١	٨٦٠ ١٩٤	٣ ١٤٨ ٤٦٥	- بطاقات ائتمانية
٥٩٤ ٦٥٥	٥٩٤ ٦٥٥	--	--	--	- قروض مباشرة
٨٣ ٥٧٦ ٠٥٢	--	١٩ ٢٩١ ٦٨٣	٣٠ ١٥٢ ٨٢٤	٣٤ ١٣١ ٥٤٥	- قروض شخصية
١٢ ٨٤٥ ٦٩٤	--	١ ٢٦٩ ٠٤٣	١ ٢١٢ ٤٩٣	١٠ ٣٦٤ ١٥٨	- قروض عقارية
					- قروض لمؤسسات:
٤١ ٥٦٨ ٠٦٧	٢٢٥ ٨٧٧	٧٣٠ ٢٤٤	٧ ٩٧٤ ٣٩٥	٣٢ ٦٣٧ ٥٥١	- حسابات جارية مدينة
٥٩ ٥٨٠ ٥٨٦	١ ٣٨٧ ٥٢٨	٢ ٠٠٤ ٢٩٩	٩ ٠٩٦ ٣٩١	٤٧ ٠٩٢ ٣٦٨	- قروض مباشرة
٣٣ ٨٩٧ ٢٧٨	--	١ ٧٠٦ ٣٥٤	٢ ٨٨٧ ٢٥٨	٢٩ ٣٠٣ ٦٦٦	- قروض مشتركة
١ ٤٨٩ ٧٨٢	--	--	١٨٦ ٨٣٧	١ ٣٠٢ ٩٤٥	مستندات مخصومة
					إستثمارات مالية بالقيمة العادلة
					من خلال الدخل الشامل الاخر:
٣٧ ١٠٩ ٥٨٤	--	--	--	٣٧ ١٠٩ ٥٨٤	- أدوات دين
٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥	--	--	--	٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
					إستثمارات مالية بالتكلفة
					المستهلكة:
٣٩ ٥٢٩ ٦٧٢	١ ٩٨٠ ٣٣٦	--	--	٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦	- أدوات دين
٢٨٥ ٠٦٢	٢٨٥ ٠٦٢	--	--	--	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٤ ٦٣٤ ٥٠٢	--	--	--	٤ ٦٣٤ ٥٠٢	أصول ثابتة مؤجرة
٥ ٥٣٤ ٦٦٢	--	١٠٧ ١٩١	٤٢٣ ٩١٥	٥ ٠٠٣ ٥٥٦	أصول أخرى*
٤١٢ ٠٥٥ ٨٥٨	٢٣ ٢٨٨ ٢٨٤	٢٥ ٥٦٦ ٧٠٢	٥٣ ٧٧٠ ٧٩٠	٣٠٩ ٤٣٠ ٠٨٢	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣١٩ ٠١٥ ٩٤٧	٢٠ ٨٨٦ ٩٦٥	٢٤ ٧٠٤ ٤٨٦	٤٨ ٢٠٦ ٢٥١	٢٢٥ ٢١٨ ٢٤٥	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل في الإيرادات المستحقة.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
١٨ ٧١٨ ٠٢٢	--	--	--	--	--	--	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء:
								- قروض لأفراد
١ ٥٥٩ ٦٩٥	١ ٤٧٣ ٩٣٨	٥٨ ٤٧٦	--	٧ ٣١٩	٩ ٤٩٥	١٠ ٤٦٧	--	- حسابات جارية مدينة
٤ ٤٢٨ ١٤٠	٤ ٤٢٨ ١٤٠	--	--	--	--	--	--	- بطاقات إئتمانية
٥٩٤ ٦٥٥	٢٨ ٠٦٨	٢٧٨ ٢٥٤	--	٢٣٤ ٤٨١	٢٧ ٢٥٨	٢٦ ٥٩٤	--	- قروض مباشرة
٨٣ ٥٧٦ ٠٥٢	٨٣ ٥٧٦ ٠٥٢	--	--	--	--	--	--	- قروض شخصية
١٢ ٨٤٥ ٦٩٤	--	--	--	--	١٢ ٨٤٥ ٦٩٤	--	--	- قروض عقارية
								- قروض لمؤسسات:
٤١ ٥٦٨ ٠٦٧	٢٥ ٤٩٠	١٩ ٣٤٨ ٤٥٨	٨ ٤٩١ ٢٤٢	٣ ١٧٤ ٦٨٤	١٢ ٧٩٢	١٠ ٥١٥ ٤٠١	--	- حسابات جارية مدينة
٥٩ ٥٨٠ ٥٧٦	٦٣ ٤٨٧	٤٠ ٩٢٦ ١٥٩	١٣ ٢٥٩ ١٠٨	٦٠٣ ١٩١	١٦٤ ٢٩٥	٤ ٥٦٤ ٣٤٦	--	- قروض مباشرة
٣٣ ٨٩٧ ٢٧٨	--	١١ ٩٥٧ ٦١٣	١٤ ٨٣١ ٣٢٠	--	٢٩٩ ٨٧٣	٦ ٨٠٨ ٤٧٢	--	- قروض مشتركة
١ ٤٨٩ ٧٨٢	--	١ ٠٣٨ ٠٣٢	--	٢٥١ ٤٥٨	--	٢٠٠ ٢٩٢	--	- مستندات مخصصة
								إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
٣٧ ١٠٩ ٥٨٤	--	--	٢٦ ٣٨٣ ٣٨٤	--	--	--	١٠ ٧٢٦ ٢٠٠	- أدوات دين
٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥	--	--	٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥	--	--	--	--	- أدوات خزائنة وأوراق حكومية اخرى
								إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٣٩ ٥٢٩ ٦٧٢	--	--	٣٩ ٥٢٩ ٦٧٢	--	--	--	--	- أدوات دين
٢٨٥ ٠٦٢	--	--	٢٨٥ ٠٦٢	--	--	--	--	- أدوات خزائنة وأوراق حكومية اخرى
٤ ٦٣٤ ٥٠٢	--	٤ ٦٣٤ ٥٠٢	--	--	--	--	--	أصول ثابتة مؤجرة
٥ ٥٣٤ ٦٦٢	--	٥ ٥٣٤ ٦٦٢	--	--	--	--	--	أصول أخرى*
٤١٢ ٠٥٥ ٨٥٨	٨٩ ٥٩٥ ١٧٥	٨٣ ٧٧٦ ١٥٦	١٦٩ ٤٨٤ ١٩٣	٤ ٢٧١ ١٣٣	١٣ ٣٥٩ ٤٠٧	٢٢ ١٢٥ ٥٧٢	٢٩ ٤٤٤ ٢٢٢	الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣١٩ ٠١٥ ٩٤٧	٨٠ ٣٣٨ ٤٧٨	٧٢ ٦٣٧ ٠٧٤	١٠٥ ٠٨٦ ٩٤٤	٤ ٦٩١ ٤٢١	١٤ ٤٩٨ ٠٥١	١٩ ١٢٨ ٣٠٧	٢٢ ٦٣٥ ٦٧٢	الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

* الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل في الإيرادات المستحقة وقد تم إدراجها ضمن قطاع الأنشطة الأخرى وذلك لعدم توافر البيانات الكافية اللازمة لتوزيعها على قطاعات الأنشطة.

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد وأسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى مراكز ناتجة عن محافظ لغرض المتاجرة أو لغرض محافظ المتاجرة. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغرض المتاجرة فتتضمن أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والإلتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن الإستثمارات بالتكلفة المستهلكة وكذا مخاطر أدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من إستراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة، وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن بإستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%)، وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إفعال المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الإحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة، ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية، ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع إستخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط، ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك، يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال إختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الإختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

- إختبارات الضغوط Stress Testing

تعطى إختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم إختبارات الضغوط بما يلائم النشاط بإستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن إختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، إختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر وإختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة وإختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات، وتقوم الإدارة العليا و مجلس الإدارة بمراجعة نتائج إختبارات الضغوط.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهراً حتى نهاية سنة المقارنة ٢٠٢٤		١٢ شهراً حتى نهاية السنة الحالية ٢٠٢٥		بيانات	
اقل	اعلى	متوسط	اقل	اعلى	متوسط
١١٥٣	١٤٨ ٥١٨	٣٢ ٢٤٣	١٠٥٩	١٤٢ ٥٦٧	١٣ ٤٨٦
١١٥٣	١٤٨ ٥١٨	٣٢ ٢٤٣	١٠٥٩	١٤٢ ٥٦٧	١٣ ٤٨٦

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بما لها من تأثير على المركز المالي والتدفقات النقدية للبنك. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود قصوى للقيم الاجمالية للعملات الأجنبية لكل مركز من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم حيث يتم مراقبتها لحظياً. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها ومترجمة لعملة الجنيه المصري:

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٩ ١١١ ٠٧٥	٤ ٠٢٠ ٥٦٤	٨٧٧ ٣٧٢	١٠٩ ٠٢٤	١٠٣٣ ٥٠٦	٣٥ ١٥١ ٥٤١
أرصدة لدى البنوك	٢٢ ٣٢٧ ٤٠٤	٦٤ ٩١٨ ٣١٦	٤ ٢٣٩ ٨٢٣	٥٩٩ ٠٨٣	١ ٣٢٨ ٣٩١	٩٣ ٤١٣ ٠١٧
قروض وتسهيلات للبنوك	--	١٧ ٥٩٣ ٥٨٤	١ ٠٩٩ ٠٠٤	--	--	١٨ ٦٩٢ ٥٨٨
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩٥ ٤٥١ ٩٨٩	٢٣ ٠٧١ ٦٣٣	١ ٧٤٧ ٠١٤	--	١ ٧٥٥ ٩٧٢	٢٢٢ ٠٦٦ ٦٠٨
إستثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧٥ ٤٥٨ ١٧٨	٢٦ ٦٩٣ ٧٣٤	٢ ٥٤٣ ١٩٦	--	٢٧٧	١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥
- بالتكلفة المستهلكة	٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦	--	--	--	٢ ٦٦٥ ٣٩٨	٣٩ ٨١٤ ٧٣٤
إستثمارات في شركات شقيقه	٥٧٤ ٠١٥	١ ٠٧٥ ٣١٩	--	--	--	١ ٦٤٩ ٣٣٤
إجمالي الأصول المالية	٣٦٠ ٤٧١ ٩٩٧	١٣٧ ٣٧٣ ١٥٠	١٠ ٥٠٦ ٤٠٩	٧٠٨ ١٠٧	٦ ٣٨٣ ٥٤٤	٥١٥ ٤٤٣ ٢٠٧
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٠٦١ ٧٤١	١ ٤٠٠ ٠٢٨	٣٧ ٦٧٩	٢ ٨٤٠	٥ ٨٧١	٢ ٥٠٨ ١٥٩
ودائع عملاء	٢٩٧ ١٧١ ٠٦٣	٩٣ ٨٢٤ ٠٢٤	٩ ٨٩١ ٧١٨	٦٧٤ ٥٦٣	٢ ٩٧٦ ٦٢١	٤٠٤ ٥٣٧ ٩٨٩
قروض أخرى	٣ ٤٦٣ ٠٢٢	٤٢ ٥٣١ ٨٩١	٢٨٠ ٠٤٥	--	--	٤٦ ٢٧٤ ٩٥٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٣٠١ ٦٩٥ ٨٢٦	١٣٧ ٧٥٥ ٩٤٣	١٠ ٢٠٩ ٤٤٢	٦٧٧ ٤٠٣	٢ ٩٨٢ ٤٩٢	٤٥٣ ٣٢١ ١٠٦
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	٥٨ ٧٧٦ ١٧١	(٣٨٢ ٧٩٣)	٢٩٦ ٩٦٧	٣٠ ٧٠٤	٣ ٤٠١ ٠٥٢	٦٢ ١٢٢ ١٠١
في نهاية ديسمبر ٢٠٢٤						
إجمالي الأصول المالية	٢٨٩ ٠٥٩ ٧١١	١٦٢ ٨١٧ ٣١٧	١١ ٧١٧ ٠٦٨	٥١٢ ٥٧٣	٥ ٣٠٧ ٥٦٢	٤٦٩ ٤١٤ ٢٣١
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٤٠ ٦٤٣ ٧٢٣	١٦٧ ٣٦٠ ٧٠٩	١١ ٦٨٤ ٧٠٢	٤٩٣ ٣٨٧	٢ ٣٠٠ ٤٥٣	٤٢٢ ٤٨٢ ٩٧٤
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	٤٨ ٤١٥ ٩٨٨	(٤ ٥٤٣ ٣٩٢)	٣٢ ٣٦٦	١٩ ١٨٦	٣ ٠٠٧ ١٠٩	٤٦ ٩٣١ ٢٥٧



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في التذبذب المحتمل للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر عائد الأداة نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد المتمثل في التقلبات المحتملة في القيمة العادلة للأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق مقارنةً بسعر عائد الأداة، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الإختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة المخاطر بالبنك. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق في اليوم التالي	بدون عائد	الإجمالي
الاصول المالية								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	--	--	٣٥ ١٥١ ٥٤١	٣٥ ١٥١ ٥٤١
أرصدة لدى البنوك	٨٠٧٠٦٦٦٢	١١ ١١٢ ٩٦٧	--	--	--	١ ١٩٣ ٠٦٦	٤١٨ ٩٠٥	٩٣ ٤٣١ ٦٠٠
قروض وتسهيلات للبنوك	١ ٩٩٠ ٢٢٥	٦ ٢٤٧ ٢١٨	١٠ ٤٨٠ ٥٧٩	--	--	--	--	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٧ ٨٣٩ ٣٠٤	٧٧ ٥٨٧ ٥٩٥	٢٤ ٠٦٥ ٩٠٩	٣١ ١٤٥ ٧٦٩	٥٩ ٢٩٩ ٠٥٥	٣٩ ٦٠٢ ٣١٧	--	٢٣٩ ٥٣٩ ٩٤٩
إستثمارات مالية:								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣ ٦٨٦ ٨٨١	٣١ ٩١٤ ٢٥٠	٤٨ ٣٧٦ ١٦٧	١٨ ٠٠٩ ٨٥٦	٧ ٥٨٦ ٠٨١	--	٨٨١ ٣٩٦	١١٠ ٤٥٤ ٦٣١
- بالتكلفة المستهلكة	٣ ٦٧٠ ٠٥٠	٦ ٧٤٩ ٦٠٧	٣ ٤٨٦ ٢٨١	٢٤ ٩١٧ ٧٩٣	٦٩١ ٣٠٢	٢٩٩ ٧٠١	--	٣٩ ٨١٤ ٧٣٤
إجمالي الاصول المالية	٩٧ ٨٩٣ ١٢٢	١٣٣ ٦١١ ٦٣٧	٨٦ ٤٠٨ ٩٣٦	٧٤ ٠٧٣ ٤١٨	٦٧ ٥٧٦ ٤٣٨	٤١ ٠٩٥ ٠٨٤	٣٦ ٤٥١ ٨٤٢	٥٣٧ ١١٠ ٤٧٧



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب/٤ خطر سعر العائد - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق في اليوم التالي	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٢٦٣ ٧١٧	--	--	--	١ ٢٤٤ ٤٤٢	--	٢ ٥٠٨ ١٥٩
ودائع عملاء	٧٤ ٨٢٧ ٢٢٣	٥٣ ٧٥٦ ٠١٣	٧٨ ٣٩٠ ٠٠٤	٧٩ ٨٨٠ ٥١٥	٨٦ ٢٦٤ ٩١١	٧ ٧٢٧ ١٢٣	٤٠٤ ٥٣٧ ٩٨٩
قروض أخرى	٧ ٥٢٦ ٧٠٩	١ ٤١٢ ٥٤٢	٣١ ٤٠٧ ٩٩٤	١ ٤٥٧ ٩٦٩	--	--	٤٦ ٢٧٤ ٩٥٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٨٣ ٦١٧ ٦٤٩	٥٥ ١٦٨ ٥٥٥	١٠٩ ٧٩٧ ٩٩٨	٨١ ٣٣٨ ٤٨٤	٨٧ ٥٠٩ ٣٥٣	٧ ٧٢٧ ١٢٣	٤٥٣ ٣٢١ ١٠٦
فجوة إعادة تسعير العائد	١٤ ٢٧٥ ٤٧٣	٧٨ ٤٤٣ ٠٨٢	(٢٣ ٣٨٩ ٠٦٢)	(٧ ٢٦٥ ٠٦٦)	(٤٦ ٤١٤ ٢٦٩)	٢٨ ٧٢٤ ٧١٩	٨٣ ٧٨٩ ٣٧١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
إجمالي الأصول المالية	١٤٢ ٥٢١ ٠٨٨	١٠٩ ٧٧٦ ٠٣٣	٦٣ ٢١٩ ٣٠٦	٤١ ٤٦٤ ٤٨٦	٣٦ ٧٠٢ ٤٠٩	٣٢ ٣٢٢ ١١٥	٤٨٦ ٣١٥ ٩٧٥
إجمالي الإلتزامات المالية	٨٠ ١٢٢ ٩٢٣	٤٦ ٥١٥ ٩٧٧	٧٨ ٤٥٥ ٦٥٧	١١٠ ٢٣٩ ٧٩٤	٧٥ ١١٩ ٧٧٦	١٠ ٤٦٢ ٤٧٠	٤٢٢ ٤٨٢ ٩٧٥
فجوة إعادة تسعير العائد	٦٢ ٣٩٨ ١٦٥	٦٣ ٢٦٠ ٠٥٦	(١٥ ٢٣٦ ٣٥١)	(٦٨ ٧٧٥ ٣٠٨)	(٣٨ ٤١٧ ٣٦٧)	٢١ ٨٥٩ ٦٤٥	٦٣ ٨٣٣ ٠٠٠

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته وإلتزاماته المالية في تواريخ إستحقاقها ومدى إمكانية استبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بإلتزامات البنك قبل موعده وبارتباطات الإقراض.

ج-١ ادارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إطلال الأموال عند إستحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
 - الإحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق يمكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
 - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
 - إدارة التركيز وبيان إستحقاقات القروض.
- ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة بالبنك. وتُعد نقطة البداية لتلك التوقعات هي تحليل الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة المخاطر بمراقبة عدم التطابق بين الأصول والإلتزامات متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى إستخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

ج-٢ منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والآجال.

ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الإلتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الإستحقاقات التعاقدية في نهاية السنة المالية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة، بينما يُدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٢١٧ ٣٤٤	١ ٢٩١ ١٦٥	--	--	--	--	٢ ٥٠٨ ٥٠٩
ودائع عملاء	١١٧ ٣٨١ ٧٢٨	٤٢ ٩٣٥ ٣٦٤	٨٧ ٤٣١ ٨٦٩	١٤٥ ٢٧٢ ٩٥٢	٦٧ ١٧٢ ٨٧٠	١٠١٠ ٦٥٠	٤٦١ ٢٠٥ ٤٣٣
قروض أخرى	٦٧٨ ٣٧٧	١ ٦٢٤ ٩٦١	٢٨ ١٢٥ ١١٨	٧ ٦١١ ٣٧١	١٤ ٩٠٧ ٥٩١	--	٥٢ ٩٤٧ ٤١٨
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١١٩ ٢٧٧ ٤٤٩	٤٥ ٨٥١ ٤٩٠	١١٥ ٥٥٦ ٩٨٧	١٥٢ ٨٨٤ ٣٢٣	٨٢ ٠٨٠ ٤٦١	١٠١٠ ٦٥٠	٥١٦ ٦٦١ ٣٦٠
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٦٥ ٤٥٤ ٩٦٠	٤٨ ٧٧٢ ٧١٥	١٣٣ ٠٨٦ ٣٣٢	١٦٧ ٠٨٥ ٦٠٤	١٧٠ ٧١٣ ٠٩٤	٩٩٤ ١٣٩	٦٨٦ ١٠٦ ٨٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦ ٦٣٦ ٩٥٧	--	١ ٣٩٢ ٧٣٦	--	--	--	٨ ٠٢٩ ٦٩٣
ودائع عملاء	١٠٢ ٠٢٠ ٥٠٥	٣٦ ٦٥٦ ٤٤٤	٧٦ ٩٤٦ ٩٨٨	١٢٣ ٠٣٨ ٧٩٢	٦٣ ٤٤١ ٠٢٠	٩٣٦ ٥٣٥	٤٠٣ ٠٤٠ ٢٨٤
قروض أخرى	٦٢١ ٧٢٧	٢ ٥٥٨ ٢٤٢	٧ ٨٦٣ ٩٤٧	٤١ ٥٦٣ ١٩٥	١٨ ٢٣٧ ٢٧٨	--	٧٠ ٨٤٤ ٣٨٩
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٠٩ ٢٧٩ ١٨٩	٣٩ ٢١٤ ٦٨٦	٨٦ ٢٠٣ ٦٧١	١٦٤ ٦٠١ ٩٨٧	٨١ ٦٧٨ ٢٩٨	٩٣٦ ٥٣٥	٤٨١ ٩١٤ ٣٦٦
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٩٥ ٢٠٩ ٨٩٨	٥١ ٤٤٨ ٤٨٨	١٠٣ ٦٦٦ ٠٤٢	١١١ ٦٦٢ ١٧٤	١٥٠ ٥٤٥ ١٥٤	٦٤٠ ٢٢٤	٦١٣ ١٧١ ٩٨٠

- تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات ولتغطية الإرتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادى للبنك، بالإضافة إلى ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الإلتزامات، ولبنك القدرة على مقابلة صافى التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

د- القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة.

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
السنة المقارنة	السنة الحالية	السنة المقارنة	السنة الحالية	
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
				أصول مالية
١٤١ ٨٤٩ ٦٦١	٩٣ ٤٤٠ ٧٥٢	١٤١ ٧٠٨ ٧١١	٩٣ ٤٣١ ٦٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
٨٩ ٢١٦ ٩٨٦	١٠٣ ٢١٧ ٩٠٠	٨٩ ٥٣٦ ٨٧٥	١٠٣ ٠٠٤ ٢٣٦	- أفراد
١٢٢ ٥٤٩ ٢١٩	١٣٦ ٥٠١ ٧٤٤	١٢٢ ٥٨٢ ٧٣٤	١٣٦ ٥٣٥ ٧١٣	- مؤسسات
				استثمارات مالية
١٨ ٣٣٢ ٠٤٣	٣٩ ٥١٩ ٠١٩	١٨ ٥٦٠ ٥٣٢	٣٩ ٨١٤ ٧٣٤	- بالتكلفة المستهلكة
				التزامات مالية
٨ ٢٢٠ ١٨٤	٢ ٩١٢ ٣٦٢	٨ ٠٢٤ ٩٠٢	٢ ٥٠٨ ١٥٩	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
٢١٦ ٧٦٦ ٩٢٨	٢٦٧ ٢٢٥ ١٨٠	١٩٩ ٥١٩ ١٢٥	٢٤١ ١٣١ ٤٤٧	- أفراد
١٥٦ ٧٨٠ ٤٨٦	١٦٣ ٤٧٥ ٧٥٦	١٥٥ ٢٢٨ ٠٩١	١٦٣ ٤٠٦ ٥٤٢	- مؤسسات
٥٩ ٧١٠ ٨٥٧	٤٦ ٢٧٤ ٩٥٨	٥٩ ٧١٠ ٨٥٧	٤٦ ٢٧٤ ٩٥٨	قروض أخرى

د-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من المتاجرة. كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بينود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن احتياطي القيمة العادلة.

وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة ببورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة ببورصة "فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة طريقة التدفقات النقدية المخصومة، طريقة مضاعفات القيمة وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن احتياطي القيمة العادلة؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات

د-٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تتضمن الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة سندات الخزانة المصرية وسندات الإسكان المقيدة بالسوق ولكن لا يوجد تداول نشط عليها. ويتم الإفصاح عادة عن القيمة العادلة للسندات الحكومية بالتكلفة المستهلكة والمقيدة ببورصة الأوراق المالية المصرية بناء على السعر المعلن لها في نهاية كل فترة مالية.

هـ - إدارة رأس المال

يتم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل II بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وكذا قرار مجلس إدارة البنك المركزي بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي أصدرت في ٤ يناير ٢٠٢١ بشأن إلزام البنوك بتطبيق التعليمات الرقابية المرفقة الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل باستخدام الأسلوب المعياري بدلا من أسلوب المؤشر الأساسي في إطار تطبيق مجموعة الإصلاحات النهائية لمقررات بازل III ولاغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بقائمة المركز المالي بالإضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظر البنك مكونات رأس المال الذي يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:-

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

وتقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية وإستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على اساس شهري وذلك من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية، ويتعين على البنك الألتزام بالقواعد التالية وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصري:

- الإحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الحفاظ على تحقيق نسبة بين اجمالي القاعدة الرأسمالية / اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية لتصبح ١٢,٥٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى تتكون من :-

أ- رأس المال الأساسي المستمر ويتكون من:

- (١) رأس المال المصدر والمدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)
- (٢) الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
- (٣) الإحتياطيات الفائتة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك او تعليمات البنك المركزي على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الإعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة إلى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء موجبة أو سالبة
- (٤) بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.
- (٥) الأرباح / (الخسائر) المرحلية وذلك طبقا لقرار مجلس ادارة البنك المركزي بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠٢٣.
- (٦) يتم استبعاد البنود التي يتم خصمها من رأس المال الاساسي (الاستبعادات من الشركات المالية وغير المالية وصناديق الاستثمار , القروض المساندة الممنوحة من البنك لجهات أخرى , الاصول غير الملموسة , صافي الأرباح المستقبلية الناتجة عن عمليات التوريق , مزايا معاشات التقاعد , والاصول الضريبية المؤجلة) وكذا بند عناصر لايعتد بها (رصيد احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم إعادة تبويبها للأستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق اذا كان سالبا).

ب- رأس المال الاساسي الاضافي ويتكون من :-

- (الاسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة , حقوق الاقلية , الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض)
(الودائع المساندة)

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند, ويتكون من:

- (٧) رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ القروض والتسهيلات الائتمانية والألتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان .
- (٨) القروض (الودائع المساندة) في حدود النسبة المقررة (٥٠% من الشريحة الاولى بعد الاستبعادات) يتم ادخال القيمة الحالية بالكامل على ان يراعى استهلاكها بنسبة ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .
- (٩) ٤٥% من الاحتياطي الخاص , ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.

ويتكون مقام نسبة معيار كفاية رأس المال من :

مخاطر الائتمان : ويتم ادراج المراكز الائتمانية بعد استبعاد المخصصات المطلوبة للمرحلة الثانية والثالثة ويتم

ترجيحها وفقا لوزن المخاطر المصاحب لكل مركز ائتمان بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به, ومع أخذ الضمانات في الإعتبار. ويتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

مخاطر السوق :

- يتعين على البنوك تطبيق الاسلوب المعياري عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق من خلال البناء التراكمي لحساب متطلبات رأس المال لكل نوع من انواع مخاطر السوق ثم جمعها للوصول الى اجمالي متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق ككل وفقا لنموذج البنك المركزي .
- يجب على البنوك تحديد استثماراتها المتعلقة بمحفظة المتاجرة عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق
- يجب ان تكون الادوات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة خالية من أية شروط تعوق تداولها وان تكون قابلة لإجراء عمليات تغطية لها بالكامل



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

مخاطر التشغيل :

- يتعين على البنوك استخدام الأسلوب المعياري لحساب المتطلبات الرأسمالية لمقابلة مخاطر التشغيل حيث يتم تحديدها كحاصل ضرب مكون مؤشر الأعمال المرجح في مضاعف الخسائر الداخلية.
- يتم حساب الأصول المرجحة بأوزان المخاطر الخاصة بمخاطر التشغيل عن طريق ضرب المتطلب الرأسمالي لمخاطر التشغيل في ١٢,٥ مرة ليتم إدراجها بمقام نسبة معيار كفاية رأس المال.

- ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال طبقاً لبازل III&II :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١- نسبة معيار كفاية رأس المال.
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي المستمر + رأس المال الأساسي الإضافي)
١٩	٢٠ ٥٠٠ ...	رأس المال المصدر والمحفوع
١ ٥٠٠ ...	١٠	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١	الإحتياطي العام
١ ٧٢٠ ٤٥٠	٢ ٣٤٢ ٣٨٣	الإحتياطي القانوني
٨٠١ ٤٣٥	٨٥٢ ٩٨٣	إحتياطيات أخرى
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام
٥ ٠٥٦ ٠١٣	٦ ٨٤٨ ٨٧٩	الأرباح المحتجزة
١٢ ٣٠٠ ٠٠٨	١٦ ٠٦٦ ١٤٢	أرباح السنة
١٣ ٠١٩	١٥ ٣١٨	حقوق الأقلية
١ ١٧٩ ٧٠١	--	الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض (الودائع) المسانده
١ ٥٤١ ٨١٨	٣ ٣٧٣ ١٥٩	إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة
(١ ٨٨٦ ٣٦٤)	(٢ ٠١٦ ٦٩٤)	إجمالي الإستبعادات من رأس المال الاساسي
٤١ ٤٨١ ٨٥٢	٥٨ ٢٣٧ ٩٤٢	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال المسانده)
٢ ٤٩٥ ٦٣٠	٣ ٥٢٤ ٦٤٠	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى
٩ ٥٥٤ ٥٠٧	٧ ٦٢٧ ٣٩٢	القروض (الودائع) المسانده
١٧٦ ٤٨٤	٣٧٢ ١٨٥	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات الشقيقة
١٢ ٢٢٦ ٦٢١	١١ ٥٢٤ ٢١٧	إجمالي الشريحة الثانية
٥٣ ٧٠٨ ٤٧٣	٦٩ ٧٦٢ ١٥٩	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
		الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:
٢٨٧ ٢٧١ ١٧٤	٢٩٠ ٧١٠ ٤٣٦	إجمالي مخاطر الإئتمان
١٣ ٣٧٤ ٨٨٣	٨ ٢١٥ ٩٣٤	إجمالي مخاطر السوق
١٢ ٦٢٣ ١٥٤	١٧ ٢٩٦ ٣٤١	إجمالي مخاطر التشغيل
٣١٣ ٢٦٩ ٢١١	٣١٦ ٢٢٢ ٧١١	إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٧,١٤	%٢٢,٠٦	معيار كفاية رأس المال (%)

- تم إعداد المعيار بناء على القوائم المالية المجمعة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتبار من عام ٢٠١٨، وذلك تمهيدا للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن .

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر .

مكونات النسبة

(أ) مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري

(ب) مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة اصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه " تعرضات البنك " وتشمل مجموع مايلي :

١. تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض الاستبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية
٢. التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٣. التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
٤. التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

٢- نسبة الرافعة المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤١ ٤٨١ ٨٥٢	٥٨ ٢٣٧ ٩٤٢	إجمالي الشريحة الأولى بعد الإستبعادات
٤٨٧ ١١٧ ٢٠٤	٥٣٩ ٨٧٥ ٠٢٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية
٥١ ٤٢٥ ٢٠٥	٤٥ ٦٦٨ ٥٢٣	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٣٨ ٥٤٢ ٤٠٩	٥٨٥ ٥٤٣ ٥٤٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%٧,٧٠	%٩,٩٥	الرافعة المالية (%)

- وفقا لخطاب البنك المركزي المصري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٧، وافق مجلس ادارته البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ علي القرار التالي : يتم تطبيق المعالجة المحاسبية الخاصة بالودائع المساندة من البنك المركزي المصري، كذلك المقدمه عن مساهمي البنك بصفه استثنائية مع اثبات الفرق بين القيمة الاسمي للوديعة وقيمتها الحالية ضمن حقوق الملكية تحت مسمي " فروق القيمة الاسمي عن القيمة الحالية للوديعة المساندة " وتعلي الوديعة في نهايه كل فتره ماليه بحيث تصل قيمتها الي القيمة الاسمي في تاريخ استحقاقها وذلك تحميلا علي الفروق المشار اليها.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) ان يقوم البنك باستخدام أحكام تقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول و الالتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الافتراضات و التقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيرات و التقديرات المحاسبية إما في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيرها على تلك الفترة فقط , أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة. وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول و الالتزامات خلال الفترة المالية التالية

أ - خسائر الإضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة):

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض و التسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم البنك باستخدام الحكم الشخصى لتحديد ما اذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك او ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر فسي أصول البنك عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريق والافتراضات المستخدمة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة البنك

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم، وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها وبعد تجربتها، وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق، إلى المدى الذي يكون ذلك معه عملياً. وتستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات، ويمكن ان تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها. هذا ولا تُعد المشتقات المالية القائمة في نهاية الفترة المالية الجارية أو نهاية العام السابق ذات أهمية نسبية بالنسبة لبنود قائمة المركز المالي في هذه التواريخ.

ج- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الإستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كإستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

د- ضرائب الدخل

تخضع أرباح البنك لضرائب الدخل مما يستدعى استخدام تقديرات هامة لتحديد العبء الإجمالى للضريبة على الدخل. ونظراً لأن بعض لمعاملات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد لذا يقوم البنك بإثبات الإلتزام الضريبى وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضريبة إضافية عند الفحص الضريبى. وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الإختلافات تؤثر على ضريبة الدخل والإلتزام الضريبى الجارى والمؤجل في الفترة التي يتحدد خلالها الإختلاف.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة ما يلي:

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية.

الإستثمار

ويشمل أنشطة إندماج الشركات وشراء الإستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الإئتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	خارج جمهورية مصر العربية	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٤٥٢ ٦٢٤ ٣٣١	٥٦ ٤٥٧ ٥٦٩	٢٥ ٧٢٠ ٧٠٤	٥ ٥٧٩ ٣٥١	٥٤٠ ٣٨١ ٩٥٥
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٩٥ ٨٧٥ ٩٦٤	١٣٦ ٩٤٩ ٧١٠	٤١ ٥٧٣ ٥٣٠	٣ ٣٧١ ٣٢٧	٤٧٧ ٧٧٠ ٥٣١
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية					٩٦٨ ٦٦٣
إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
ربح السنة قبل الضرائب					٢٣ ٣١٦ ١٤٠
الضرائب					(٧ ٢٤٦ ٤٩٦)
صافي ربح السنة					١٦ ٠٦٩ ٦٤٤

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	خارج جمهورية مصر العربية	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٤٠٩ ٥٧٣ ١١٨	٥٠ ٣٤٠ ٣٦٤	٢٤ ٠٤٠ ٢٥٢	٥ ٤١٥ ٩٩٥	٤٨٩ ٣٦٩ ٧٢٩
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٩٥ ١٢٩ ٩٨٠	١١٤ ٧٦٣ ٢٣٦	٣٠ ٩٥٦ ١٤٦	٢ ٨٣٦ ١٨٦	٤٤٣ ٦٨٥ ٥٤٨
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية					٧٤٧ ١٦١
إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
ربح السنة قبل الضرائب					١٧ ٩٢٨ ٦٢١
الضرائب					(٥ ٦٢٨ ٦١٣)
صافي ربح السنة					١٢ ٣٠٠ ٠٠٨



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات:
٧٢٥٠٠٧	١ ٢١٠ ٢٨١	- للبنوك
٣٨٠٤٥ ١١٥	٤٤ ٢٣٠ ٩٦٤	- للعملاء
٣٨ ٧٧٠ ١٧٢	٤٥ ٤٤١ ٢٤٥	الإجمالي
١٢ ٥٢٣ ٦٩٥	١٢ ٠١٦ ٤٧٣	ودائع وحسابات جارية
		إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧ ٤٢١ ٦٢٩	٢٢ ٥٠٩ ٤٤٢	وبالتكلفة المستهلكة
٣ ٣٧٦ ٧٠٠	٤ ٣٦٦ ٥٤٤	إيرادات من عقود تاجير تمويلي
٧٢ ٠٩٢ ١٩٦	٨٤ ٣٣٣ ٧٠٤	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
(١ ٩٩٣ ٤٢٨)	(٧٧٩ ٩٦٠)	- للبنوك
(٣٤ ٧٨٦ ٤٨١)	(٤١ ٨٦٠ ٨٧٨)	- للعملاء
(٣٦ ٧٧٩ ٩٠٩)	(٤٢ ٦٤٠ ٨٣٨)	الإجمالي
(٦ ٥٨٣ ٣١٠)	(٦ ٧٢١ ٣٣٧)	أخرى
(٤٣ ٣٦٣ ٢١٩)	(٤٩ ٣٦٢ ١٧٥)	الإجمالي
٢٨ ٧٢٨ ٩٧٧	٣٤ ٩٧١ ٥٢٩	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيرادات الأتعاب والعمولات:
٣ ٥٠٨ ٨٦٢	٣ ٤٤٦ ٩٤٥	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
٤٤ ٨٢٥	٤٨ ٠٢٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢ ٨٨٣ ٩٠١	٣ ٧١٩ ٩٦٧	أتعاب أخرى
٦ ٤٣٧ ٥٨٨	٧ ٢١٤ ٩٣٨	
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٥٦٤ ٠٠٠)	(٧٤٥ ٢٩٤)	أتعاب أخرى
(٥٦٤ ٠٠٠)	(٧٤٥ ٢٩٤)	
٥ ٨٧٣ ٥٨٨	٦ ٤٦٩ ٦٤٤	الصافي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٢٧ ٩٩٦	٥٩٥ ١٩٩	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٢٧ ٩٩٦	٥٩٥ ١٩٩	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٢٧ ٧٠٨	٧١ ٠٢٥	أدوات دين بغرض المتاجرة
٣١ ٩٩٥	٥٩ ٦٣٥	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٦٤ ٧٠٣	١٣٠ ٦٦٠	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		تكلفة العاملين
(٤ ٨٨٧ ٦٧٢)	(٥ ٨٢٢ ١٠٥)	أجور ومرتببات*
(٢٢٣ ٢٩٨)	(٢٦١ ٦٧٢)	تأمينات إجتماعية
(٥٠٠ ٤٢١)	(٨٣٣ ٧٠٠)	مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣٢)
(٥ ٦١١ ٣٩١)	(٦ ٩١٧ ٤٧٧)	
(٦ ٠٦٥ ٦٤٢)	(٧ ٦٤٢ ٢٧٩)	مصروفات إدارية أخرى
(١١ ٦٧٧ ٠٣٣)	(١٤ ٥٥٩ ٧٥٦)	الإجمالي

* تتضمن السنة الحالية مبلغ ٥٠٠ ألف جنيه تمثل حصة البنك في إشتراكات صندوق التأمين الخاص للعاملين بالبنك .



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(١ ٢٩٩ ٥١٩)	١ ١٥٥ ٦٨٣	(خسائر) ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة
٥١ ٦٠١	٨٠ ٤١٥	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
٢ ٧٤٣	١ ٧٧٩	أرباح بيع أصول التملكيتها للبنك
٣٨١ ٠١٣	٣٥٥ ٥٨٥	رد مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ و ٣٠)
(٥٤٦ ٣٩٨)	(٧٣٥ ٧٩٨)	عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ و ٣٠)
(٧٥٥ ٨٢٩)	٧٩ ٣٦٨	أخرى
(٢ ١٦٦ ٣٨٩)	٩٣٧ ٠٣٢	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(٣ ٧٥٤ ٨٧٩)	(٥ ٦١٦ ٠٦٧)	قروض وتسهيلات العملاء
٧ ١٧١	٦ ٥٧٠	ارصدة لدى البنوك
٧٠ ٢١٦	٢ ٧٤٦	أدوات دين
(٦ ٠٤٦)	٥ ٠٣٧	قروض وتسهيلات البنوك
(٣ ٦٨٣ ٥٣٨)	(٥ ٦٠١ ٧١٤)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(٥ ٨٤٢ ٨٢١)	(٦ ٨٣٥ ٧٥٩)	الضريبة الحالية
٢١٤ ٢٠٨	(٤١٠ ٧٣٧)	الضرائب المؤجلة
(٥ ٦٢٨ ٦١٣)	(٧ ٢٤٦ ٤٩٦)	الإجمالي
١٧ ٩٢٨ ٦٢١	٢٣ ٣١٦ ١٤٠	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٤ ٠٣٣ ٩٣٩	٥ ٢٤٦ ١٣٢	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
١ ٥٩٤ ٦٧٤	٢ ٣٦٤	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
٥ ٦٢٨ ٦١٣	٧ ٢٤٦ ٤٩٦	صافي الضريبة
%٣١,٤٠	%٣١,٠٨	سعر الضريبة الفعلي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤- نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح السنة

يحسب النصيب الأساسي للسهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٢ ٢٩٧ ٥٥٢	١٦ ٠٦٦ ١٤٢	أ- صافي ربح السنة
٨ ٤٣٠ ٣٢٨	١٠ ١٧٦ ٠٢٧	عدد الأسهم المرجحة / العادية
١,٤٦	١,٥٨	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح السنة

* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقاً لقرار الجمعية العمومية.

ب- أثر المسدد تحت حساب زيادة رأس المال على نصيب السهم من الأرباح :

١٠ ٢٥٠ ...	١٠ ٨٥٢ ٧٤٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٢٠	١,٤٨	نصيب السهم من صافي أرباح السنة

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١١ ٧٥٩ ٧٠٢	١٣ ٢٢٩ ٢٩٢	نقدية
١٧ ٣٤٩ ٥٧٥	٢١ ٩٢٢ ٢٤٩	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٢٩ ١٠٩ ٢٧٧	٣٥ ١٥١ ٥٤١	الإجمالي
٢٩ ١٠٩ ٢٧٧	٣٥ ١٥١ ٥٤١	أرصده بدون عائد

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦٤٧ ٠٤٩	١ ٨٢٤ ٢٨٧	حسابات جارية
١٤١ ٠٦١ ٦٦٢	٩١ ٦٠٧ ٣١٣	ودائع
(٢٧ ١٢٠)	(١٨ ٥٨٣)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١٤١ ٦٨١ ٥٩١	٩٣ ٤١٣ ٠١٧	الصافي
٤٦ ٠٧٠ ٨٨٢	١١ ٨٥٧ ٩٩٧	البنك المركزي
٦٥ ٨٦٩ ٧٥٧	٥٥ ٦٦٠ ٥٢٣	بنوك محلية
٢٩ ٧٦٨ ٠٧٢	٢٥ ٩١٣ ٠٨٠	بنوك خارجية
(٢٧ ١٢٠)	(١٨ ٥٨٣)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١٤١ ٦٨١ ٥٩١	٩٣ ٤١٣ ٠١٧	الصافي
٦٨٤ ٤٥٧	١ ٩١٠ ١٨٨	أرصدة بدون عائد
١٤١ ٠٢٤ ٢٥٤	٩١ ٥٢١ ٤١٢	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢٧ ١٢٠)	(١٨ ٥٨٣)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١٤١ ٦٨١ ٥٩١	٩٣ ٤١٣ ٠١٧	الصافي
١٤١ ٦٨١ ٥٩١	٩٣ ٤١٣ ٠١٧	ارصده متداوله



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وفيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢١ ١٩١	٢٧ ١٢٠	رصيد المخصص في أول السنة
(٧ ١٨٥)	(٦ ٤٠٦)	(رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
١٣ ١١٤	(٢٠ ٤١)	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال السنة
٢٧ ١٢٠	١٨ ٦٧٣	رصيد المخصص في آخر السنة

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	قروض لاجل
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	الإجمالي
(٣٣ ٦٢٤)	(٢٥ ٤٣٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦ ٣٧٤ ١٤٣	١٨ ٦٩٢ ٥٨٨	قروض وتسهيلات للبنوك
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	أرصده متداولة
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	الاجمالي

وفيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٦ ٥٠٢	٣٣ ٦٢٤	رصيد المخصص في أول السنة
٦ ٠٤٦	(٥ ١١١)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
١١ ٠٧٦	(٣ ٠٧٩)	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال السنة
٣٣ ٦٢٤	٢٥ ٤٣٤	رصيد المخصص في آخر السنة



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨- قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		أفراد
١ ٤٥٣ ٧٧٢	١ ٥٥٩ ٦٩٥	حسابات جارية مدينة
٣ ١٩١ ٠٣٤	٤ ٤٢٨ ١٤٠	بطاقات ائتمان
٦٦٩ ٩٣١	٥٩٤ ٦٥٥	قروض مباشرة
٧٥ ٦٦٩ ٠٤٥	٨٣ ٥٧٦ ٠٥٢	قروض شخصية
٨ ٥٥٣ ٠٩٣	١٢ ٨٤٥ ٦٩٤	قروض عقارية
٨٩ ٥٣٦ ٨٧٥	١٠٣ ٠٠٤ ٢٣٦	إجمالي
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية
٤١ ٤٢٨ ٩٧٤	٤١ ٥٦٨ ٠٦٧	حسابات جارية مدينة
٤٩ ٦٩٤ ٧٨٤	٥٩ ٥٨٠ ٥٨٦	قروض مباشرة
٣٠ ٦٠٨ ٧٧٦	٣٣ ٨٩٧ ٢٧٨	قروض مشتركة
٨٥٠ ٢٠٠	١ ٤٨٩ ٧٨٢	مستندات مخصومة
١٢٢ ٥٨٢ ٧٣٤	١٣٦ ٥٣٥ ٧١٣	إجمالي
٢١٢ ١١٩ ٦٠٩	٢٣٩ ٥٣٩ ٩٤٩	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(١٥ ٨٥٣ ٠٩٩)	(١٧ ٤٦٠ ٦٤٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٩ ٥٥٠)	(٥٢ ٦٩٣)	الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة
١٩٦ ٢٣٦ ٩٦٠	٢٢٢ ٠٢٦ ٦٠٨	الصافي
		الإجمالي يوزع كما يلي:
٨٥ ٥٥٢ ٣٥٠	٩٧ ٦٢٧ ٧٢٠	أرصدة متداولة
١٢٦ ٥٦٧ ٢٥٩	١٤١ ٩١٢ ٢٢٩	أرصدة غير متداولة
٢١٢ ١١٩ ٦٠٩	٢٣٩ ٥٣٩ ٩٤٩	الإجمالي

وفيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١١ ٨١١ ١٩٤	١٥ ٨٥٣ ٠٩٩	رصيد المخصص في أول السنة
٣ ٧٥٤ ٨٧٩	٥ ٦١٦ ٠٦٧	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
(٢ ٣٥٧ ٠١٤)	(٤ ١٤٦ ٨٣٩)	المستخدم في إعدام ديون خلال السنة
٢٨١ ٠٠٥	٣٤٦ ٦٩٠	متحصلات خلال السنة من ديون سبق اعدامها
٢ ٣٦٣ ٠٣٥	(٢٠٨ ٣٦٩)	فروق ترجمة المخصصات بعملة اجنبية خلال السنة
١٥ ٨٥٣ ٠٩٩	١٧ ٤٦٠ ٦٤٨	رصيد المخصص في آخر السنة



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الإجمالي	أفراد	مؤسسات	الإجمالي	أفراد	مؤسسات	
١١ ٨١١ ١٩٤	٢ ٠٧٦ ٧٦١	٩ ٧٣٤ ٤٣٣	١٥ ٨٥٣ ٠٩٩	٣ ٠٢١ ٨١٩	١٢ ٨٣١ ٢٨٠	رصيد المخصص في أول السنة
٣ ٧٥٤ ٨٧٩	١ ٢٧٧ ٣١٦	٢ ٤٧٧ ٥٦٣	٥ ٦١٦ ٠٦٧	٢ ٥٠٢ ٧٠٦	٣ ١١٣ ٣٦١	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
--	(٩ ٦٣٤)	٩ ٦٣٤	--	(١ ٨٩٧)	١ ٨٩٧	تحويلات
(٢ ٣٥٧ ٠١٤)	(٦٠٦ ٠٩٦)	(١ ٧٥٠ ٩١٨)	(٤ ١٤٦ ٨٣٩)	(١ ٢٠١ ٠١٣)	(٢ ٩٤٥ ٨٢٦)	المستخدم في إعدام ديون خلال السنة
٢٨١ ٠٠٥	٢٦٩ ٥٩٧	١١ ٤٠٨	٣٤٦ ٦٨٩	٢٧٨ ٣٩٦	٦٨ ٢٩٣	متحصلات خلال السنة من ديون سبق اعدامها
٢ ٣٦٣ ٠٣٥	١٣ ٨٧٥	٢ ٣٤٩ ١٦٠	(٢٠٨ ٣٦٨)	(١ ٥٨٣)	(٢٠٦ ٧٨٥)	فروق ترجمة المخصصات بعملة اجنبية خلال السنة
١٥ ٨٥٣ ٠٩٩	٣ ٠٢١ ٨١٩	١٢ ٨٣١ ٢٨٠	١٧ ٤٦٠ ٦٤٨	٤ ٥٩٨ ٤٢٨	١٢ ٨٦٢ ٢٢٠	رصيد المخصص في آخر السنة

١٩- إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٢ ٨٢٣ ٣٢٠	٣٧ ١٠٩ ٥٨٤	(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة: مدرجة في السوق
٢٠ ٩٧٧ ٩٠٢	٤٧ ٨٤٨ ٩٠٧	(ب) أذون خزانة بالقيمة العادلة: مدرجة في السوق أذون خزانة بالعملة المحلية * غير مدرجة في السوق أذون ووثائق خزانة **
١٩ ٧٢٧ ٥٤٥	١٨ ٨٥٥ ٤٩٨	إجمالي اذون الخزانة بالقيمة العادلة
٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧	٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥	(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة: مدرجة في السوق غير مدرجة في السوق **
١١١ ٣٧٠	١٤١ ٣٤٦	(د) وثائق صناديق الإستثمار غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية
٢ ٥١٦ ٢٧٢	٣٠٠ ٨٧٣	إجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)
٣٨٨ ٢٦٥	٤٣٩ ١٧٧	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة: (أ) أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة مدرجة في السوق غير مدرجة في السوق ***
١٨ ٤٦٣ ٦١٢	٣٩ ٤٧٣ ٥٥٩	(ب) أذون خزانة - بالتكلفة المستهلكة غير مدرجة في السوق
٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣	إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٤٠ ٨٠٧	٢٨٥ ٠٦٢	إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)
١٨ ٥٦٠ ٥٣٢	٣٩ ٨١٤ ٧٣٤	إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)
٨٥ ١٠٧ ٢٠٦	١٤٤ ٥١٠ ١١٩	أرصده متداولة
٥٤ ٨٧٠ ٣١١	٧٣ ٧٨٦ ٢٧٩	أرصده غير متداولة
٣٠ ٢٣٦ ٨٩٥	٧٠ ٧٢٣ ٨٤٠	إجمالي
٨٥ ١٠٧ ٢٠٦	١٤٤ ٥١٠ ١١٩	أدوات دين ذات عائد ثابت
٦٦ ٤٨١ ٦٨١	١٢٠ ٨٧٩ ١١٧	أدوات دين ذات عائد متغير
١٥ ٦٠٩ ٦١٨	٢٠ ٧٦٩ ٢٧٠	إجمالي
٨٢ ٠٩١ ٢٩٩	١٤١ ٦٤٨ ٣٨٧	

* تتضمن أذون الخزانة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزي مقابل التمويل العقاري واللات ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ١٥٠ ٤٦٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٢٥ ٦٦٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

** وفيما يلي الاستثمارات المالية - أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢ ٣٠١ ٩٥٢	--	البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير
٨٤ ٢١٨	٦٣ ١٦٤	بنك مصر أوروبا
٢٤٢	٢٤٢	شركة الخدمات المالية العربية
١ ٣٦٤	١ ٣٦٤	شركة ضمان مخاطر الائتمان
٢ ٢٥٠	١٣ ٦١٥	طابا للتنمية السياحية
١ ٨٤٨	٦٣ ١٥٦	المصرية للاستعلام الائتماني
١ ٣٩٦	١ ٣٩٦	مصر للمقاصة والابداع والحفظ المركزي
١١ ٠٢٨	١١ ٠٢٨	برنامج تمويل التجارة العربية
٢٥ ٣٢٠	٤٣ ٣٠٠	شركة ريمت لخدمات تحويل الأموال (IBAG)
٨٦ ٦٥٤	١٠٣ ٦٠٨	شركات أخرى ♦
٢ ٥١٦ ٢٧٢	٣٠٠ ٨٧٣	الإجمالي

تم إثبات الشركات (طابا للتنمية السياحية , المصرية للاستعلام الائتماني , شركة ريمت لخدمات تحويل الأموال (IBAG)) بالقيمة العادلة في ٢٠٢٥/١٢/٣١, ونظراً لتملك البنك حصص ضئيلة في باقي الشركات الأمر الذي يعيق الوصول الي المعلومات التفصيليه لإجراء عمليات التقييم لذلك تم إثباتهم بالتكلفة

البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير

- تم بيع حصة مصرفنا بتاريخ ٢٠٢٥/١١/٢٦.

بنك مصر أوروبا

- البنك غير مقيد في البورصة.
- الغرض الرئيسي من إنشاء البنك هو تنظيم التجارة مع دول أوروبا الوسطى ومصر وله فرع واحد فقط وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد بنوك مثيلة مقيدة في البورصة .
- يملك البنك حصة ضئيلة من بنك مصر أوروبا بنسبة (٣,٧٥%)، الامر الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول الى القيمة العادلة.
- صافي حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات إضمحلال في قيمة الاستثمار.

برنامج تمويل التجارة العربية

- برنامج تمويل التجارة العربية غير مقيد في البورصة .
- يهدف برنامج تمويل التجارة العربية إلى تعزيز و تطوير التجارة العربية , بالإضافة إلى تحسين القدرات التنافسية للمصدرين العرب , هذا الهدف قد تم تحقيقه من خلال تقديم تمويل في شكل خطوط ائتمان للمصدرين و المستوردين للبلاد الأعضاء من خلال المؤسسات المحلية المعنية من قبل البنك المركزي أو الجهات المعنية الأخرى في البلاد العربية .
- يملك البنك حصة ضئيلة من برنامج تمويل التجارة العربية بنسبة (٣,٣%) الامر الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم البرنامج.
- يحقق البرنامج صافي أرباح وحقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود اية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

♦ تتضمن عميل تم تحويل جزء من مديونيته الى استثمارات مالية -أدوات حقوق ملكية بقيمة تذكارية للأستثمار وذلك بناء علي عقد التسوية المبرم مع العميل بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٣١.

*** مبلغ مدفوع لوزارة المالية تحت حساب شراء سندات خزانة , تطبيقاً للقرار الرئاسي رقم ١١١٢ لسنة ١٩٧٤ الذي نص على أن ٥% من صافي الربح القابل للتوزيع الخاص بالقطاع العام يجب أن يتم استثماره في السندات الحكومية أو يتم إيداعها في حساب خاص بوزارة المالية وتم ايداعه في حساب خاص لوزارة المالية بسعر فائدة ٣,٥% سنوياً, وذلك تنفيذاً لهذا القرار.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وفيما يلي الحركة التي تمت على بند الإستثمارات المالية خلال السنة:

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٨٥ ١٠٧ ٢٠٦	١٨ ٥٦٠ ٥٣٢	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٨٢٩ ٩٣٥ ٥٥٣	٢٨ ٨٦١ ٥٩٤	٨٠١٠٧٣ ٩٥٩	مشتريات
(٧٦٦ ٩٨٢ ٧٨٣)	(٧ ٦٧٧ ٩٥٦)	(٧٥٩ ٣٠٤ ٨٢٧)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
(١ ٦٢٠ ٧٨١)	--	(١ ٦٢٠ ٧٨١)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(٢ ٢٤٦ ٩٤٣)	--	(٢ ٢٤٦ ٩٤٣)	صافي التغير
٣١٧ ٨٦٧	٧٠ ٥٦٤	٢٤٧ ٣٠٣	إستهلاك (علووة) أو خصم إصدار
١٤٤ ٥١٠ ١١٩	٣٩ ٨١٤ ٧٣٤	١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
١١٥ ٤٣٢ ٤٣٥	٤١ ٥٣٩ ٤٥٤	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢١٨ ٢٦٢ ٦٦٩	٤ ٤٩٧ ٤٥٦	٢١٣ ٧٦٥ ٢١٣	مشتريات
(٢٦١ ٧٩٩ ٦٨٢)	(٢٨ ٣٠٩ ٦٩٦)	(٢٣٣ ٤٨٩ ٩٨٦)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
١٢ ٢٢٥ ٦٧٦	٧٨٣ ١٥٧	١١ ٤٤٢ ٥١٩	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
١ ٣٢٣ ٩٤٨	--	١ ٣٢٣ ٩٤٨	صافي التغير
(٣٣٧ ٨٤٠)	٥٠ ١٦١	(٣٨٨ ٠٠١)	إستهلاك (علووة) أو خصم إصدار
٨٥ ١٠٧ ٢٠٦	١٨ ٥٦٠ ٥٣٢	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرباح إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦٩ ٦٩٥	٩٠ ٠٠١	أرباح بيع اذون خزانة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٨ ١٧٢	١٢٨ ٢٧٨	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧٧ ٨٦٧	٢١٨ ٢٧٩	الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- إستثمارات في شركات شقيقة

القيمة الإستثمار	نسبة المساهمة %	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	إلتزامات الشركة	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	العملة	الشركة
٣ ٦٢٧	٣٠	١ ٥٩٠	٢٢٨ ٣٥٨	٤٦ ١٩٠	٥٨ ٢٨٠	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/١٢	جنيه مصري	شركة حراسات للأمن والحراسة
١٢٢ ٨٥٢	٣٣,٣٣	٣٩ ٨٠٣	٥٨ ٧٠٤	٩٦١	٣٦٩ ٥١٨	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/١٢	جنيه مصري	شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار
١٠٧ ٧٩٨	٦٣,٦١	٥١ ٦٤٤	٦٦ ٠١٦	٦ ٢٥٤	١٧٦ ٨٠٢	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/١٢	جنيه مصري	شركة صندوق القطاع المالي
١٥٥ ٥٤٢	٤٠	١٨٣ ١٠٧	٨٢٣ ٧٢٤	٢٠٤ ٣٧٦	٤٦٢ ٢٤٢	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/١٢	جنيه مصري	الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف
٤ ٥٧٦	٢٠	(٨٠٧٩)	٩ ٧٥٥	٢٥ ٩٧٢	٤٨ ٨٥٢	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/١٢	جنيه مصري	مصر للاستثمار وتطوير الصادرات
١٠٧٥ ٣١٨	٢٣,٥٧	(٢٨٥ ٨٨٠)	٩٩ ٤٥٠	٢ ٣٢٠	٢ ٤٦٠ ٥٤٨	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٥/٩	دولار أمريكي	صندوق الإستثمار لحجم الابتكار
١٧٦ ٣٨٩	٢٧,٨	٧٦ ٩٦٧	٩٠ ٧٥١	١ ٤٨٠	٦٣٦ ٤١٥	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/١٢	جنيه مصري	صندوق استثمار مصر العقاري ١
٣ ٢٣٢	٢٠	٧٦٨	٧ ٢٠٠	١ ٥٤١	١٦ ٩٥٧	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/١٢	جنيه مصري	مصر لإدارة صناديق الاستثمار
١ ٦٤٩ ٣٣٤	--	٦٤ ٩٢٠	١ ٣٨٣ ٩٥٨	٢٨٩ ٠٩٤	٤ ٢٢٩ ٦١٤				الإجمالي

القيمة الإستثمار	نسبة المساهمة %	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	إلتزامات الشركة	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	العملة	الشركة
٤ ٦٨٩	٣٠	٦ ٨٦٥	١٣٢ ٥٧٨	٢٩ ١٤١	٤٤ ٧٧٠	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	جنيه مصري	شركة حراسات للأمن والحراسة
١٥٥ ٩٨٢	٣٣,٣٣	١٩ ٦٦٧	٢٩ ٣٥٥	٢ ٤٠٤	٤٧٠ ٣٥٠	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	جنيه مصري	شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار
٧١ ٧٢٨	٤٦,٢٨	٦٢ ٦٤٦	٨١ ٨٥٥	٤٣ ٥٦١	١٩٨ ٥٥٧	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	جنيه مصري	شركة صندوق القطاع المالي
١٣٣ ٩٧٠	٤٠	١٤٤ ٦٣٨	٧٥٢ ٢٧٣	١٨٦ ٠٨٨	٣٩٠ ٠٢٧	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	جنيه مصري	الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف
٦ ١٨٨	٢٠	(٥ ٩٧٨)	١٠ ٤٢٠	٢٤ ٢٦٧	٥٥ ٢١٠	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	جنيه مصري	مصر للاستثمار وتطوير الصادرات
٣٦٠ ٥٤٧	٢٣,٥٧	(١٨٠٦٣)	٢٥ ٤١٩	١٤ ٠٨٢	١ ٥٥٢ ٦٦٨	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٤/٩	دولار أمريكي	صندوق الإستثمار لحجم الابتكار
١٦٨ ١٥٨	٢٧,٨	٩٨ ٥٢٥	١١٠ ١٢٦	٣ ٨٣١	٦٠٩ ١٣٩	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	جنيه مصري	صندوق استثمار مصر العقاري ١
٢ ٩٠٩	٢٠	٥ ٩٨٠	٧ ٢٠٠	٢ ١٠١	١٦ ٦٤٦	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	جنيه مصري	مصر لإدارة صناديق الاستثمار
٩٠٤ ١٧١	--	٣١٤ ٢٨٠	١ ١٤٩ ٢٢٦	٣٠٥ ٤٧٥	٣ ٣٣٧ ٣٦٧				الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- وفيما يلي هيكل مساهمي الشركات الشقيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

شركة	شركة حراسات للأمن والحراسة نسبة المساهمة%	شركة النيل القايزة للتنمية والإستثمار نسبة المساهمة%	شركة صندوق القطاع المالي نسبة المساهمة%	الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف نسبة المساهمة%	شركة مصر للإستثمار وتطوير الصادرات نسبة المساهمة%	صندوق الإستثمار لدعم الابتكار نسبة المساهمة%	صندوق إستثمار مصر العقاري ا نسبة المساهمة%	شركة مصر لصناديق الإستثمار نسبة المساهمة%
بنك القاهرة	٣٠	٣٣,٣٣	٦٣,٢١	٤٠	٢٠	٢٣,٥٧	٢٧,٨	٢٠
البنك الأهلي المصري	--	٣٣,٣٣	--	٤٠	٢٠	٢٨,٢٩	--	--
بنك مصر	--	٣٣,٣٤	--	--	٢٠	٢٨,٢٩	٢٧,٨	٦٠
البنك المصري لتنمية الصادرات	--	--	--	--	٢٠	--	--	--
البنك العربي الإفريقي	--	--	--	--	٢٠	--	--	--
شركة مصر للتأمين	--	--	٣٣,١٤	--	--	--	--	٢٠
شركة مصر للتأمينات الحياة	--	--	--	--	--	--	٢٧,٨	--
شركة مصر القايزة للتأمين	--	--	--	--	--	--	--	--
قطاع الأمن الوطني	٣٠	--	--	--	--	--	--	--
صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة	١٠	--	--	--	--	--	--	--
بنك البركة	١٠	--	--	--	--	--	--	--
البنك الزراعي المصري	٢٠	--	--	--	--	--	--	--
أخرون (أفراد ومؤسسات)	--	--	٣,٦٥	٢٠	--	١٩,٨٥	١٦,٦	--
الإجمالي	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١- أصول غير ملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة في برامج النظم الآلية لمصرفنا وبيانها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		الرصيد في أول السنة
٩٠٥ ٦٦٧	١ ١٦٧ ٥٦٤	التكلفة
(٥٢٧ ٣٥٠)	(٧٥٩ ٢٤٠)	مجمع الإستهلاك
٣٧٨ ٣١٧	٤٠٨ ٣٢٤	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٢١٦ ٨٤٢	٤٦٢ ٤٥٣	الإضافات خلال السنة
(٢٠٧ ٧٠٥)	(٢٢٢ ٩١٦)	إستهلاك السنة
٢٠ ٨٧٠	(١ ٨٧٥)	فروق ترجمة
٤٠٨ ٣٢٤	٦٤٥ ٩٨٦	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

٢٢- الاستثمار العقاري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		الرصيد في أول السنة
--	--	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥
--	١٦ ٢٦٥	إضافات خلال السنة
--	١٦ ٢٦٥	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
--	--	مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥
--	(٢ ٣٧٢)	اهلاك السنة
--	(٢ ٣٧٢)	مجمع الاهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
--	١٣ ٨٩٣	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤ ٩٥٥ ٠١٦	٥ ٥٣٤ ٦٦٢	إيرادات مستحقة
٥١٨ ٨٥٨	٦٦٦ ٩٤٣	مصروفات مقدمة
٢ ٩٦٣ ٠٦٣	٢ ٨٠٣ ٣٢٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١٤ ٢٧٠	٢١٦ ٢٠٨	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لحيون
٢٧٣ ١٤٢	٤٥٤ ٧٠٦	تأمينات وعهد
١ ٢٥٥ ٢٥٠	١ ٤٥٦ ٧٠٦	معاملات مقاصه
١٩٦ ١٦٧	١٨٩ ٢٩٩	أرصده لدي مصلحة الضرائب
٢ ١٤٣ ٥٦١	٣ ٨٧٧ ٠٥٥	أخرى
(٢٣٠ ٦١٢)	(٢٣٠ ٨٢٦)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
١٢ ٢٨٨ ٧١٥	١٤ ٩٦٨ ٠٧٦	الإجمالي

وفيما يلي الحركة التي تمت على مخصص إضمحلال أصول أخرى خلال السنة:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢١٣ ٢١٢	٢٣٠ ٦١٢	الرصيد في أول السنة
٢٢ ٩٤٨	٢٦ ٢٨٩	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال السنة
(٤ ٥٣٣)	(١٥ ٧٠٦)	المستخدم خلال السنة
(١٠٠١٥)	(١٠ ٣٦٩)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال السنة
٢٣٠ ٦١٢	٢٣٠ ٨٢٦	الرصيد في آخر السنة



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤- أصول ثابتة مؤجرة

أراضي	مباني وانشاءات	سيارات ووسائل نقل	الآلات	اجمالي	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤					
١ ٣٢٨ ١٠٩	٣ ٤٩٣ ٩١٦	٥٨٩ ٢٨٧	١ ٢٤٣ ٩٢٤	٦ ٦٥٥ ٢٣٦	التكلفة
--	(٢٥٣ ٥٤٨)	(٢٠١ ٨٦٢)	(٤٧٠ ٢٥٧)	(٩٢٥ ٦٦٧)	مجمع الاهلاك
١ ٣٢٨ ١٠٩	٣ ٢٤٠ ٣٦٨	٣٨٧ ٤٢٥	٧٧٣ ٦٦٧	٥ ٧٢٩ ٥٦٩	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤
٥٤٣ ٤٧١	٦٧١ ٩٩٩	٤٧٥ ٢٠٤	٨٠ ٥٢٤	١ ٧٧١ ١٩٨	أضافات
(٢٧٦ ٨٣٢)	(٩٥٢ ٥٣٩)	(٩٦ ٠٢٠)	(٣٢٩ ٢٣٢)	(١ ٦٥٤ ٦٢٣)	استبعادات
--	٩٩ ٤٨٨	٥٩ ٠٠٩	٢٠٥ ٦٨٧	٣٦٤ ١٨٤	مجمع إهلاك الإستبعادات
--	(١٦٦ ٢٧٤)	(١٧٠ ٩٨٥)	(٢٣٧ ٢٠٨)	(٥٧٤ ٤٦٧)	تكلفة الاهلاك
١ ٥٩٤ ٧٤٨	٢ ٨٩٣ ٠٤٢	٦٥٤ ٦٣٣	٤٩٣ ٤٣٨	٥ ٦٣٥ ٨٦١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥					
١ ٥٩٤ ٧٤٨	٣ ٢١٣ ٣٧٦	٩٦٨ ٤٧١	٩٩٥ ٢١٦	٦ ٧٧١ ٨١١	التكلفة
--	(٣٢٠ ٣٣٤)	(٣١٣ ٨٣٨)	(٥٠١ ٧٧٨)	(١ ١٣٥ ٩٥٠)	مجمع الاهلاك
١ ٥٩٤ ٧٤٨	٢ ٨٩٣ ٠٤٢	٦٥٤ ٦٣٣	٤٩٣ ٤٣٨	٥ ٦٣٥ ٨٦١	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥
١٧٠ ٧٦٧	٩٠٤ ٤٨٤	٦٦٦ ١٧٩	١ ١٨٠ ٥٢٦	٢ ٩٢١ ٩٥٦	أضافات
(٢٥٩ ١٦٩)	(٥٢٥ ٩١٢)	(١٧٢ ١٤٩)	(٤٣٢ ٢٧٧)	(١ ٣٨٩ ٥٠٧)	استبعادات
--	٧٢ ٩٧٢	١٣٥ ٧٠٢	٢٩٤ ٣٠٢	٥٠٢ ٩٧٦	مجمع إهلاك الإستبعادات
--	(١٧٤ ٦٩٣)	(٢٣٩ ٩٥٠)	(٢٨٩ ٦٢٥)	(٧٠٤ ٢٦٨)	تكلفة الاهلاك
١ ٥٠٦ ٣٤٦	٣ ١٦٩ ٨٩٣	١ ٠٤٤ ٤١٥	١ ٢٤٦ ٣٦٤	٦ ٩٦٧ ٠١٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
١ ٥٠٦ ٣٤٦	٣ ٥٩١ ٩٤٧	١ ٤٦٢ ٥٠١	١ ٧٤٣ ٤٦٦	٨ ٣٠٤ ٢٦٠	التكلفة
--	(٤٢٢ ٠٥٤)	(٤١٨ ٠٨٦)	(٤٩٧ ١٠٢)	(١ ٣٣٧ ٢٤٢)	مجمع الاهلاك
١ ٥٠٦ ٣٤٦	٣ ١٦٩ ٨٩٣	١ ٠٤٤ ٤١٥	١ ٢٤٦ ٣٦٤	٦ ٩٦٧ ٠١٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
وفيما يلي صافي الأصول المؤجرة بعد التسويات :-					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
١ ٥٠٦ ٣٤٦	٣ ١٦٩ ٨٩٣	١ ٠٤٤ ٤١٥	١ ٢٤٦ ٣٦٤	٦ ٩٦٧ ٠١٨	أصول ثابتة مؤجرة (بالصافي)
--	--	--	--	--	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة
--	--	--	--	--	حساب تسوية عقود التاجير التمويلي
١ ٥٠٦ ٣٤٦	٣ ١٦٩ ٨٩٣	١ ٠٤٤ ٤١٥	١ ٢٤٦ ٣٦٤	٦ ٩٦٧ ٠١٨	صافي الأصول المؤجرة بعد التسويات



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥- الأصول الثابتة

إجمالي	تجهيزات وتركيبات	أثاث	أجهزة ومعدات	وسائل نقل	نظم آلية متكاملة	مباني وانشاءات	أراضي	
٤ ٣٢٦ ٥٠٨	١ ٢٢١ ١٨٥	٣٧٩ ١٧٠	٢٣١ ٧٩٢	٦٠ ٠٦٩	١ ٣٨٦ ٧٣٣	٧٤٠ ٧٠٩	٣٠٦ ٨٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
(٢ ٣٨٩ ٨٨٢)	(٥٩٥ ٦٥٥)	(٢٢٥ ٦٧٥)	(١١١ ١١٧)	(٥٣ ٦٥٠)	(١ ٠٠٣ ٥٨٩)	(٤٠٠ ١٩٦)	--	التكلفة
١ ٩٣٦ ٦٢٦	٦٢٥ ٥٣٠	١٥٣ ٤٩٥	١٢٠ ٦٧٥	٦ ٤١٩	٣٨٣ ١٤٤	٣٤٠ ٥١٣	٣٠٦ ٨٥٠	مجمع الاهلاك
١ ٩٣٦ ٦٢٦	٦٢٥ ٥٣٠	١٥٣ ٤٩٥	١٢٠ ٦٧٥	٦ ٤١٩	٣٨٣ ١٤٤	٣٤٠ ٥١٣	٣٠٦ ٨٥٠	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤
(٦٦)	(٦٦)	--	--	--	--	--	--	تسويات
--	(٢٢١ ٤٨٥)	٨٥ ٨٤٧	١١٢ ٣٣٨	--	٢٣ ٣٠٠	--	--	تحويلات*
١ ٣٤٣ ٠٩٩	٤٤٣ ٦١٠	٥٧ ٦٢٤	١٤٢ ٧٨٨	--	٦٨٠ ٦٩٣	١٨ ٣٨٤	--	إضافات
(١٥٧ ٥٢٢)	(٩ ١٧٦)	(١١ ٩٧٨)	(٥٥ ٣٥٧)	--	(٧٨ ١٧٢)	(٢ ٧٩٤)	(٤٥)	إستبعادات
١١٢ ٨٥٤	٨ ٧٣٦	١١ ٩٥١	١٣ ٤٢٥	--	٧٨ ١٣١	٦١١	--	مجمع إهلاك الإستبعادات
--	١٠٢ ٧٧٩	(٤٥ ٢٢٥)	(٤٨ ٦٥٦)	--	(٨ ٨٩٨)	--	--	مجمع إهلاك التحويلات
٢٧ ٢٧٧	١٦ ٩٩٩	٩ ٤٢٣	--	٨٥٥	--	--	--	فروق ترجمة
(٥٥٤ ٢٥١)	(١٦٠ ٧١١)	(٧٦ ١٧٨)	(٧٤ ٩٧٥)	(٢ ٤٣٠)	(٢٢٢ ٢١٧)	(١٧ ٧٤٠)	--	تكلفة اهلاك
٢ ٧٠٨ ٠١٧	٨٠٦ ٢١٦	١٨٤ ٩٥٩	٢١٠ ٢٣٨	٤ ٨٤٤	٨٥٥ ٩٨١	٣٣٨ ٩٧٤	٣٠٦ ٨٠٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥ ٥٣٩ ٢٩٦	١ ٤٥١ ٠٦٧	٥٢٠ ٠٨٦	٤٣١ ٥٦١	٦ ٠٩٢٤	٢ ٠١٢ ٥٥٤	٧٥٦ ٢٩٩	٣٠٦ ٨٠٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٢ ٨٣١ ٢٧٩)	(٦٤٤ ٨٥١)	(٣٣٥ ١٢٧)	(٢٢١ ٣٢٣)	(٥٦ ٠٨٠)	(١ ١٥٦ ٥٧٣)	(٤١٧ ٣٢٥)	--	التكلفة
٢ ٧٠٨ ٠١٧	٨٠٦ ٢١٦	١٨٤ ٩٥٩	٢١٠ ٢٣٨	٤ ٨٤٤	٨٥٥ ٩٨١	٣٣٨ ٩٧٤	٣٠٦ ٨٠٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢ ٧٠٨ ٠١٧	٨٠٦ ٢١٦	١٨٤ ٩٥٩	٢١٠ ٢٣٨	٤ ٨٤٤	٨٥٥ ٩٨١	٣٣٨ ٩٧٤	٣٠٦ ٨٠٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
--	(٤٥ ٩٨٨)	١١ ٧١٦	٢٩ ٤٨٢	--	٤ ٧٩٠	--	--	تحويلات*
١ ٨٨٦ ٣٦١	٦٢٥ ٨٨٩	٤٥ ٨٥٧	٢٣٤ ٨٦٧	١٧٣ ١٢٣	٧٨٢ ٦٢٥	٢٤ ...	--	إضافات
(١٠٠ ٧٢٠)	(٣٣٣ ٩٠٠)	(١٧ ٠٥٨)	(٨ ٨٠٤)	(١٢ ٠٠٨)	(٢٨ ٨٥٩)	--	(٩١)	إستبعادات
٩٧ ٢٦٤	٣٢ ٥٣٦	١٦ ٨٣١	٧ ٤١٤	١٢ ٠٠٨	٢٨ ٤٧٥	--	--	مجمع إهلاك الإستبعادات
--	٢٢	(١٢٢)	(٦٨)	--	١٦٨	--	--	مجمع إهلاك التحويلات
(٧ ٦١١)	(٦ ٧٧٥)	(٧٧٥)	--	(٦١)	--	--	--	فروق ترجمة
(٧٥٥ ٨٧١)	(٢٢٢ ٣٣٧)	(٦٧ ٥٦٩)	(١٠١ ٦٨٧)	(٢٠ ٣٩٢)	(٣٣٢ ٩٣٣)	(١٠ ٩٥٣)	--	تكلفة اهلاك
٣ ٨٢٧ ٤٤٠	١ ١٥٥ ٦٦٣	١٧٣ ٨٣٩	٣٧١ ٤٤٢	١٥٧ ٥١٤	١ ٣١٠ ٢٤٧	٣٥٢ ٠٢١	٣٠٦ ٧١٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٧ ٣٢٢ ٧٤٣	٢ ... ٦٣٧	٥٦١ ٠٨٢	٦٨٣ ٠٦٩	٢٢٢ ٤٦٨	٢ ٧٦٨ ٤٧٤	٧٨٠ ٢٩٩	٣٠٦ ٧١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(٣ ٤٩٥ ٣٠٣)	(٨٤٥ ٩٧٦)	(٣٨٧ ٢٤١)	(٣١١ ٦٢٧)	(٦٤ ٩٥٤)	(١ ٤٥٨ ٢٢٧)	(٤٢٨ ٢٧٨)	--	التكلفة
٣ ٨٢٧ ٤٤٠	١ ١٥٥ ٦٦١	١٧٣ ٨٤١	٣٧١ ٤٤٢	١٥٧ ٥١٤	١ ٣١٠ ٢٤٧	٣٥٢ ٠٢١	٣٠٦ ٧١٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

* تتمثل في تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديداً بندي المباني والأراضي) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ٦٣٤ ٦٧٥ ألف جنيه مصري وجاري إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.
- تتضمن تكلفة الاهلاك والاستهلاك مبلغ ١٠ ١٦١ الف جم قيمة ماتم خصمه على حساب إيرادات مؤجلة أصول ويمثل تكلفة اهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وغير ملموسة مهداه الى البنك.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٠٥٦٦٧٣	١٢١٦٩٩٤	حسابات جارية
٥٩٦٨٢٢٩	١٢٩١١٦٥	ودائع
٨٠٢٤٩٠٢	٢٥٠٨١٥٩	الإجمالي
١٤٧٨٧٣٩	١٢٩١١٦٥	بنك مركزي
٦٠٣٦٩	٣٧٨١٣	بنوك محلية
٦٤٨٥٧٩٤	١١٧٩١٨١	بنوك خارجية
٨٠٢٤٩٠٢	٢٥٠٨١٥٩	الإجمالي
٢٠٤٩٦٣٠	١٢٠٤٢٩٥	أرصدة بدون عائد
٥٩٧٥٢٧٢	١٣٠٣٨٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٨٠٢٤٩٠٢	٢٥٠٨١٥٩	الإجمالي
٨٠٢٤٩٠٢	٢٥٠٨١٥٩	أرصدة متداولة
٨٠٢٤٩٠٢	٢٥٠٨١٥٩	الإجمالي

٢٧- ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٠٢٤٨٧٤٧٨	١٣٨٤٢٧٦٠	ودائع تحت الطلب
٩٦٥١٨٨٧٧	٩٣٧٩١٣٠٣	ودائع لأجل وبإخطار
٩٤٦٨٤٩٦٥	٩٦٠٦٦٤٦٠	شهادات ايداع وإدخار
٥٥٣٥٠٦٠	٦٩٥٧٦٤٩٢	حسابات توفير
٥٧٠٥٦٣٦	٦٧١٦٤٧٤	ودائع أخرى
٣٥٤٧٤٧٢١٦	٤٠٤٥٣٧٩٨٩	الاجمالي
١٥٥٢٢٨٠٩١	١٦٣٤٠٦٥٤٢	ودائع مؤسسات
١٩٩٥١٩١٢٥	٢٤١١٣١٤٤٧	ودائع أفراد
٣٥٤٧٤٧٢١٦	٤٠٤٥٣٧٩٨٩	الاجمالي
٦١٥٦٠٧٣٨	٧٥٦٧٨٨٢	أرصدة بدون عائد
٢٩٣١٨٦٤٧٨	٣٩٦٩٧٠١٠٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٥٤٧٤٧٢١٦	٤٠٤٥٣٧٩٨٩	الاجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	عملة القرض	
٦٠٨ ٨٤٩	٦٠١٠٠٠	جنيه مصري	قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٥٥٢ ٨٧٢	١٧٢ ٨٠٨	دولار امريكي	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
٢ ٥٥٨ ٢٠٨	٢ ٧٩٥ ٤٣٩	دولار امريكي	قرض الصندوق العربي الإقتصادي للإنماء_الكويت
٢٧٧ ٣٠٣	١٧٣ ٣٥٠	دولار امريكي	Green for growth fund
٥ ٦١٠٠١٧	٣ ٥٣٩ ٨٧٦	دولار امريكي	البنك الاوروبي للإستثمار
٣ ٢٦٨ ٢٠٩	١٣٦ ٢٠٣	دولار امريكي	البنك الاوروبي لاعادة البناء والتنمية
٢٨ ٥٩٦ ٨٢٥	٢٤ ٤٣١ ٤٩٠	دولار امريكي	البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير
٦٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	جنيه مصري	الصندوق السعودي للتنمية
٢ ٥٤١ ٩٤٠	١ ٧٨٧ ٦٧٠	دولار امريكي	مؤسسة التمويل الدولية IFC
١ ٥٦٤ ٢٦٦	١ ٨٦٧ ٦٦٢	دولار امريكي	الوكالة الفرنسية للتنمية
٢٦٤ ٦٠٣	٢٨٠٠٤٥	يورو	بنك التعمير الألماني KfW
١ ٥٣٦ ٨٠٩	-	جنيه مصري	القيمة الحالية - وديعه مسانده البنك المركزي المصري*
٢ ٢٨٣ ٤٩٠	-	جنيه مصري	القيمة الحالية - وديعه مسانده من بنك مصر*
١ ٥٢٥ ١٦٤	١ ٤٣٠ ١٣٦	دولار امريكي	Green for growth fund (قرض مساند)
١ ٥٢٥ ١٦٤	١ ٤٣٠ ١٣٦	دولار امريكي	Sanad fund for MSME (قرض مساند)
٢ ٥٤١ ٩٤٠	٢ ٣٨٣ ٥٦٠	دولار امريكي	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند)
٢ ٥٤١ ٩٤٠	٢ ٣٨٣ ٥٦٠	دولار امريكي	British International Investment (قرض مساند)
١ ٨٥٣ ٢٥٨	٢ ٨٢١ ٩٧٣	جنيه مصري	آخري
٥٩٦ ٧١٠ ٨٥٧	٤١ ٢٧٤ ٩٥٨		الإجمالي
١ ٩٧٦ ٢٧٣	٢٧ ٥٦٣ ٩٤١		أرصدة متداولة
٥٧ ٧٣٤ ٥٨٤	١٨ ٧١١ ٠١٧		أرصدة غير متداولة
٥٩٦ ٧١٠ ٨٥٧	٤١ ٢٧٤ ٩٥٨		الإجمالي

* تم سداد القرض (مُعجل) بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٥.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩- إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢ ٢٠٠ ٤٥٨	١ ٨٥٧ ٥٠٩	عوائد مستحقة
٤٠١ ٣٩٥	٣٧٨ ٤١٣	إيرادات مقدّمة
٥٤٨ ٤٠٢	٨٢٢ ٦١٨	مصرفات مستحقة
٥ ٣٢٨ ٩٠٤	٥ ٢٣٠ ٣٣٠	معاملات مقاصة
٧٩٧ ٤١٧	١ ١٥٤ ٥٧٦	مصلحة الضرائب
١ ٢٢٠ ١٥٥	٣٥٢ ٢٠٧	دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير
٢٣٥ ٠١٣	٣٠٤ ٧٠٢	دائنون
٣ ٥٩٩ ٦٤١	٥ ١٥٠ ٤٧٨	أرصدة دائنة أخرى
١٤ ٣٣١ ٣٨٥	١٥ ٢٥٠ ٨٣٣	الإجمالي

٣٠- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١ ٧٩٦ ٩١٤	٢ ١٤٤ ٩٣٦	الرصيد في أول السنة
٢٤٨ ٢٧٩	(٣٩ ٣٤٧)	ترجمة عملات أجنبية
٥٢٣ ٤٥٠	٧١١ ٨٣٨	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال السنة
(٣٧٩ ٩٩٨)	(٣٤٧ ٣٣٩)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال السنة
(٤٣ ٧٤٦)	(٦٢ ٦٠٨)	المستخدم خلال السنة
٣٧	--	المتحصل خلال السنة
٢ ١٤٤ ٩٣٦	٢ ٤٠٧ ٤٨٠	الرصيد في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تفاصيل المخصصات الأخرى:
٣ ٨٣٨	٤٠ ٣٩٤	مخصص مخاطر التشغيل
٢٥٦ ٠٧٧	٢٤٣ ٧٥٤	مخصص مطالبات قضائية
٦٢٢ ١٠٢	٩٣٢ ٠٥٧	مخصص مطالبات أخرى
٢٠٨ ١٢٦	٣٠٢ ١٣١	مخصص ضرائب
٤٧٨ ١٧٣	٥٧٦ ٦٣٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية وإرتباطات عن قروض شركات
٥٠٨ ١٢٦	٢٢٩ ٦٨٦	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات
١٣ ٨٦٥	٢٨ ٢٠٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية وإرتباطات عن قروض SMEs
٢١ ٠٥١	٣٦ ١٩٠	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs
٣٣ ٥٧٨	١٨ ٤٢٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية (أرصدة لدي البنوك)
٢ ١٤٤ ٩٣٦	٢ ٤٠٧ ٤٨٠	الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١- ضرائب الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبة المؤقتة وفقاً لطريقة الإلتزامات وباستخدام معدل ضريبة قدره ٢٢,٥%.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المؤجلة إذا كان للبنك حق قانوني لإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة سيتم تسويتها مع ذات الطبيعة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

وفيما يلي أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبة المؤجلة التي نشأت عن الفروق المؤقتة للبنود الواردة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بيان
الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
(٣٩١ ١٥١)	--	الأصول الثابتة وبنود وأخرى
--	٨٣٠ ٣٠٥	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض) وبنود أخرى
(١٢١ ٦٧٥)	--	فروق التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر*
--	١٨ ٥٤٦	أرباح غير موزعة بالشركات الشقيقة
(٥١٢ ٨٢٦)	٨٤٨ ٨٥١	أجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	٣٣٦ ٠٢٥	صافي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	وفيما يلي الحركة التي تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة
الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
(١٣٨ ٧١٠)	(٢٧٩ ٥٤٩)	٧٢١ ٠١١	١١٠٩ ٠٦٩	الرصيد أول السنة
(١٢٨ ١٣٦)	(٢٦٤ ٩١٠)	٢٩٥ ٩٧٦	--	الإضافات
--	٣١ ٦٣٣	--	(٢٦٠ ٢١٨)	الاستيعادات
(١٢ ٧٠٣)	--	٩٢ ٠٨٢	--	فروق ترجمة
(٢٧٩ ٥٤٩)	(٥١٢ ٨٢٦)	١١٠٩ ٠٦٩	٨٤٨ ٨٥١	الرصيد آخر السنة

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣ ١٦٢ ٢٧٢	٣ ٤٨٣ ٩٥٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%
١ ٧٢٨ ٥٠٨	١ ٥٠١ ٣٤١	المخصصات الأخرى وبنود أخرى
٤ ٨٩٠ ٧٨٠	٤ ٩٨٥ ٢٩٣	الإجمالي

* صافي التغيير في القيمة العادلة لأرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية في ٣١/١٢/٢٠٢٥ مبلغ (١٢١ ٦٧٥) ألف جم.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٢- إلتزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١ ٧٨٠ ٨٩٨	٢ ١١٨ ٦٧٤	إلتزامات مدرجة بقائمة المركز المالي عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٥٠٠ ٤٢١	٨٣٣ ٧٠٠	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢ ٢٥٦ ٦٢٠	٣ ٧٣٥ ٨٦٤	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
(٤٧٥ ٧٢٢)	(١ ٦١٧ ١٩٠)	القيمة الحالية للإلتزامات لم يتم تمويلها
		خسائر إكتوارية لم يتم الإعتراف بها
١ ٧٨٠ ٨٩٨	٢ ١١٨ ٦٧٤	الرصيد المدرج في قائمة المركز المالي
		تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلي:
١ ٦٢١ ٣٢١	١ ٧٨٠ ٨٩٨	الرصيد في أول السنة
٢١ ٢١٢	٢٨ ٧٦١	تكلفة الخدمة الجارية
٤٦٦ ٠٨٤	٧٤٢ ٧٢٠	تكلفة العائد
١٣ ١٢٥	٦٢ ٢١٩	الخسائر الإكتوارية المعترف بها
(٣٤٠ ٨٤٤)	(٤٩٥ ٩٢٤)	مزايا مدفوعة
١ ٧٨٠ ٨٩٨	٢ ١١٨ ٦٧٤	الرصيد المدرج في آخر السنة في قائمة المركز المالي
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
٢١ ٢١٢	٢٨ ٧٦١	تكلفة الخدمة الجارية
٤٦٦ ٠٨٤	٧٤٢ ٧٢٠	تكلفة العائد
١٣ ١٢٥	٦٢ ٢١٩	الخسائر الإكتوارية المعترف بها
٥٠٠ ٤٢١	٨٣٣ ٧٠٠	الإجمالي مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)

٣٣- رأس المال

- **بنك القاهرة مصر**
- رأس المال المصدر والمدفوع:-
- يبلغ رأس مال البنك المرخص به مبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري ، ورأس مال البنك المصدر والمدفوع مبلغ ٢٠,٥ مليار جنيه مصري موزعاً علي ١٠,٢٥٠ مليار سهم بقيمة إسمية جنيهان مصريان للسهم الواحد.
- ب-مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال:-
- بتاريخ ٦ نوفمبر ٢٠٢٥ إنعقدت الجمعية العامة العادية لبنك القاهرة وقد وافقت علي :
- زيادة رأس مال بنك القاهرة المصدر والمدفوع بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري زيادة نقدية موزعة علي ٥ مليار سهم بقيمة إسمية جنيهان للسهم ، ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع بعد الزيادة ٣٠,٥ مليار جنيه مصري موزعاً علي ١٥,٢٥٠ مليار سهم بدلاً من ٢٠,٥ مليار جنيه ، وجاري إستكمال الإجراءات القانونية والتأشير في السجل التجاري.
- بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٥ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة وقد وافقت علي :
- تعديل نص المادة رقم (٦) من النظام الأساسي للبنك وجاري إستكمال الإجراءات القانونية .
- **بنك القاهرة - أوغندا**
- يبلغ راس المال المرخص به ٦٠١ ٤٤٤ ٢٠٦ ألف شلن أوغندي كما يبلغ راس المال المصدر والمكتتب فيه بالكامل موزعا علي ٢٨٨ ٤١ سهم قيمة السهم الإسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ شلن أوغندي تم الاكتتاب فيها بالكامل
- **شركة كايرو للتمويل- مصر***
- يبلغ راس المال المرخص به ٧٥٠ مليون جنيه مصري كما يبلغ راس المال المصدر ٥٠٠ مليون جنيه مصري موزعا علي ٥٠٠ الف سهم قيمة السهم الإسمية ١٠٠٠ جنيه مصري مسدد بالكامل.
- تم تعديل الاسم وفقاً للسجل التجاري بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠٢٥ ليصبح كايرو للتمويل بدلا من شركة كايرو للتأجير التمويلي
- **وافق مجلس إدارة بنك القاهرة بتاريخ ١١ يناير ٢٠٢٦ علي زيادة رأس مال شركة كايرو للتمويل من ٥٠٠ مليون جم إلي ٧٥٠ مليون جم .



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- **شركة تالي للمدفوعات الرقمية - مصر**
- يبلغ رأس المال المرخص به ٨٥٠ مليون جنيه مصري كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٨٥٠ مليون جنيه مصري مسدد بالكامل
- وافق مجلس إدارة بنك القاهرة بتاريخ ١١ يناير ٢٠٢٦ على زيادة رأس مال شركة تالي للمدفوعات الرقمية من ٨٥٠ مليون جم إلى ١٧٠ مليون جم .
- **شركة كايرو للصرافة - مصر**
- يبلغ رأس المال المرخص به ٢٥٠ مليون جنيه مصري كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢٠٠ مليون جنيه مصري مسدد بالكامل

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الاحتياطات
١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١	الإحتياطي العام
١ ٦٩٧ ٦٣٥	١ ٧٩١ ٥٥٣	إحتياطي المخاطر البنكية العام*
١ ٧٢٠ ٤٥٠	٢ ٣٤٢ ٣٨٣	إحتياطي قانوني
٩٠ ٤٠٨	١ ٦٦٥ ١٣٢	إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦١٨ ٣٣٠	٥٦٥ ٢٣٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٦٢ ٥٠٥	٤٣٨ ٩٣٠	احتياطي رأسمالي
٤٣٨ ٩٣٠	٤١٤ ٠٥٣	احتياطات نظامي
١ ٤٥١ ٤١٠	١ ٧٠٨ ٠٢٧	إحتياطي فروق ترجمة الكيانات الأجنبية
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام**
٦ ٦٣٥ ٤٤٠	٩ ١٨١ ٠٨٥	اجمالي الاحتياطات

* يتكون إحتياطي المخاطر البنكية العام في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من مبلغ ٣ ٣٣٩ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطي المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات , وكذلك مبلغ ١ ٦٧٠ ٦٠١ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الائتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتبلغ الفجوة الائتمانية في ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٤١٣ ٣٥٦ ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والإلتزامات العرضية وبين مخصص الجدارة الائتمانية المقررة طبقاً لقواعد البنك المركزي المصري , وبالتالي يستوجب تحويل مبلغ ٣١٤ ١٨٨ ألف جم إلي حساب الارباح المرحلة من خلال اعتماد مشروع توزيع الارباح لعام ٢٠٢٥.

** تم تكوينه تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وتتمثل الحركة التي تمت على الاحتياطات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام
١ ٤٥٩ ٦٢٣	١ ٦٩٧ ٦٣٥	الرصيد في أول السنة
٢٣٨ ٩٢٧	٩٤ ٢١٩	محول من الأرباح المحتجزة
(٩١٥)	(٣٠١)	(رد) احتياطي أصول الت ملكيتها
١ ٦٩٧ ٦٣٥	١ ٧٩١ ٥٥٣	الرصيد في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(ب) إحتياطي قانوني
١ ٣٨٦ ٠٨٣	١ ٧٢٠ ٤٥٠	الرصيد في أول السنة
٣٣٤ ٣٦٧	٦٢١ ٩٣٣	المحول من أرباح العام السابق
١ ٧٢٠ ٤٥٠	٢ ٣٤٢ ٣٨٣	الرصيد في آخر السنة



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ووفقاً للنظام الأساسي للبنك وقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال وهو إحتياطي غير قابل للتوزيع.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(ج) إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٧١٩ ٢٠٧)	٩٠ ٤٠٨	الرصيد في أول السنة
٨٠٩ ٦١٥	١ ٥٧٤ ٧٢٤	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)
٩٠ ٤٠٨	١ ٦٦٥ ١٣٢	الرصيد في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٢٧ ٣٦٣	٦١٨ ٣٣٠	رصيد في أول السنة
(٧٠ ٢١٦)	(٢ ٧٤٦)	(رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
٢٦١ ١٨٣	(٥٠ ٣٤٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦١٨ ٣٣٠	٥٦٥ ٢٣٥	الرصيد في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلي:
٧ ٠٥٨ ٠٨٤	١٧ ٣٥٦ ٠٢١	الرصيد في أول السنة
١٢ ٢٩٧ ٥٥٢	١٦ ٠٦٦ ١٤٢	صافي أرباح السنة
٤ ٣١٧	٢ ٩٢١ ٩٢٠	محول من إحتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية
(١ ٣١١ ٣٤٩)	(١٢ ٥٣٩ ٧٣٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٣٨ ٠١٢)	(٩٣ ٩١٨)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكيه عام
(٣٣٤ ٣٦٧)	(٦٢١ ٩٣٣)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٥٦ ٠٦٧)	(٥١ ٥٤٨)	محول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(٦٤ ١٣٧)	(١٢١ ٩٢٧)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٧ ٣٥٦ ٠٢١	٢٢ ٩١٥ ٠٢١	الرصيد في آخر السنة

٣٥- حقوق الاقلية

وتتمثل حقوق الاقلية بشكل أساسي فيما يلي :-

شركة كايرو للصرافة	شركة تالي للمدفوعات الرقمية	بنك القاهرة اوغندا	كايرو للتمويل	مؤسسات
%٠,١	--	--	%٢	افراد
--	%٠,١	%٠,١	%٠,٠٠٠٥	اجمالي
%٠,١	%٠,١	%٠,١	%٢,٠٠٠٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	وتتمثل الحركة التي تمت على حقوق الاقلية فيما يلي:
١٠ ١٢٩	١٣ ٠١٩	الرصيد في أول السنة
٢ ...	--	استكمال راس المال (شركة كايرو للتمويل)
٢ ٤٥٦	٣ ٥٠٢	صافي السنة
(١ ٥٦٦)	(١ ٢٠٣)	توزيعات أرباح
١٣ ٠١٩	١٥ ٣١٨	الرصيد في آخر السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦- توزيعات الأرباح

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإلتزام مالي وتخفيض الأرباح المرحلة بها إلا عندما يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين. وسوف يتم في نهاية السنة المالية اقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين وكذلك حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وعرضها على الجمعية العامة لمساهمي البنك التي ستعقد لإعتماد القوائم المالية الختامية وعندئذ سيتم خصم تلك التوزيعات من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية من خلال اعتماد مشروع توزيع الأرباح.

٣٧- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ إسحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١١ ٨٣٣ ٣٥٦	١٣ ٢٢٩ ٢٩٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤١ ٧٠٨ ٧١١	٩٣ ٤٣١ ٦٠٠	أرصدة لدى البنوك
٢٤ ١٦٣ ٢٧٤	٢٣ ٥٩٣ ٠٦٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٧٧ ٧٠٥ ٣٤١	١٣٠ ٢٥٣ ٩٦١	الإجمالي

٣٨- إلتزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة من مصرفنا ضد المتعثرين لإستيفاء كافة حقوق مصرفنا في هذا الشأن، كما يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ١٣٨ ٥٣٩ ١ ألف جنيه وتتمثل في مشتريات اصول ملموسة وغير ملموسة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات. كما بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية والتي لم يطلب سدادها حتى نهاية السنة مبلغ ٥٦٨ ٧٥٩ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

(ج) إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢ ٠٣٨ ٦٤٣	٢ ٦٣٧ ٧٩٣	الأوراق المقبولة
١٧ ٤٧٥ ١٨٧	١٧ ٥٣٧ ٤٤٠	أرتباطات عن قروض
٥ ١٤٣ ٠٩٢	٦ ٣٠٥ ٣٨٥	إعتمادات مستندية
٤٧ ٢٢٤ ٠٩٩	٤٢ ٧٣٢ ٠٣٩	خطابات ضمان
٧١ ٨٨١ ٠٢١	٦٩ ٢١٢ ٦٥٧	الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

المساهمين الرئيسي والشركات الشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تعاملاتنا مع بنك مصر (مساهم رئيسي طرف ذو علاقة):
		أرصدة لدى البنوك
٦٠٧٥	٤٠٤	حسابات جارية
١٢	١٦	ودائع
		الأصول الأخرى
٢٢ ٣٩٨	٢٢ ٦١٣	أخرى
٢٧ ٢٥٠	٢٨ ٠٠٠	إيرادات مستحقة
		القروض الأخرى
٢ ٢٨٣ ٤٩٠	--	القيمة الحالية للوديعة المساندة من بنك مصر
		حقوق الملكية
٧١٦ ٥١٠	--	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تعاملاتنا مع شركة حراسات للامن والحراسة (شركة شقيقة):
		ودائع العملاء
١١ ٢٧٧	٢ ٧٨٤	حسابات جارية
		قروض وتسهيلات العملاء
٣ ١٩٨	٩ ٣٩٨	قروض شركات (حسابات جارية مدينة)
		التزامات أخرى
٤ ٢٠٠	٧ ٣٠٠	مصرفات مستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تعاملاتنا مع الشركة الدولية للخدمات البريدية - ايجي سيرف (شركة شقيقة):
		ودائع العملاء
٣ ٩٢٦	٣ ٧٢	حسابات جارية
		التزامات أخرى
٢٩ ...	٢٣ ٥٠٠	مصرفات مستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تعاملاتنا مع شركة النيل القابضة للتنمية والاستثمار (شركة شقيقة):
		ودائع العملاء
٧٣	٤٢	حسابات جارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين
١ ٥٠٠	١ ٥٠٠	قروض وتسهيلات

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ بشأن حوكمة البنوك فقد بلغ المتوسط الشهري للمرتبات والمكافآت التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٨٦٣ ١٩٠ ١١ جنيه مصري خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١

٤- صناديق استثمار بنك القاهرة

(أ) صندوق استثمار بنك القاهرة الأول (صندوق تراكمي)

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولأئحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار. ويبلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٩٧، وطبقاً لإجتماع حملة وثائق صندوق استثمار بنك القاهرة الأول التراكمي المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الاسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلا من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات إعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فـــــــى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ١٨٢ ٣٧٤ ٤ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٩٨,١٠ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٥٠٠ ... وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ... ٧٥٠ ٢٠٢ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر ميوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٨٥٩ ٨٨٣ ٦ جنيه مقابل مبلغ ٧٥٥ ١٣ ٨٤٨ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(ب) صندوق استثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة (اليومى)

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة بالجنيه المصرى ذو العائد اليومى التراكمى كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٥٢٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية فى ١٨ يونيو ٢٠٠٩ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولأئحته التنفيذية. وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار. بلغ عدد وثائق الإستثمار عند الإكتتاب والتخصيص عدد ١٠ مليون وثيقة تبلغ القيمة الإسمية للوثيقة ١٠ جنيه وقد بلغت الوثائق بمحفظه قائمة الدخل الشامل الأخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٥٠٠ ... وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٣١٥ ٨٦٦ ٣٢ جنيه، وبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٣٤١ ٨٨٨ ٩٦ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٦٥,٧٠ جنيه. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٩٢٠ ٩٢٠ ٢٩ جنيه مقابل مبلغ ٩٦٠ ٧٥٠ ٢١ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(ت) صندوق إستثمار البنك الرئيسي للتنمية والإئتمان الزراعى وبنك القاهرة ذو العائد الدورى التراكمى وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية (الوافق)

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والإستثمار والتي تم إستبدالها بشركة سى أى أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٥ مليون وثيقة قيمتها ٥٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٦٢٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠١١ وعمر الصندوق ٢٥ عاماً من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٢٠٠ ١٢٥ ٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٤١,٤٣ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٢٥٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٣٧٠ ٥٧٧ ١٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٣٢ ٦٤٤ جنيه مقابل مبلغ ٨٤ ٠١٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(ث) صندوق إستثمار بنك القاهرة لأدوات الدين "الثابت"

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ وافق مجلس إدارة بنك القاهرة على تأسيس صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت، وتمت موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢، وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام فى وثائق الصندوق إعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين. على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سى أى أستس مانجمنت، ببلغ حجم الصندوق ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى (مائة مليون جنيه مصرى) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للوثيقة الواحدة. ويبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٨٥ ٠٨٢ ٠ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٤٥٠,٥٢ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٢٢ ٩١٠ ٠٠٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٣٤ ٢٠٢ جنيه مقابل مبلغ ١٨٦ ٨٢٥ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤- الموقف الضريبي

٤-١ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠١٦/١٢/٣١
تم الفحص الضريبي والتسوية النهائية لهذه الفترة بإستثناء العام المالي ٩٢/٩١ حيث تم سداد الضرائب المستحقة على البنك بسداد فرق الضريبة عن عام ٩٢/٩١ وفقا لحكم التحكيم رقم ٤٩ لسنة ٢٠٠٨ بمبلغ ٧٧ مليون وقام البنك بسداد القيمة وتم قيدها على حساب مدين لحين انتهاء النزاع وقد صدر حكم القضاء الإداري لصالح مصرفنا وتم إعلان مصلحة الضرائب بالحكم و جاري التسوية.
- الفترة من ٢٠١٧/٠١/٠١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١
تم الفحص و الانتهاء من اللجنة الداخلية وتمت الموافقة علي نتائج اللجنة و جاري استصدار نموذج ٩ من مصلحة الضرائب.
- السنوات المالية من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٤
تم تقديم الاقرارات في المواعيد القانونية وسداد المساهمة التكافلية والضريبة المستحقة عن هذه الأعوام.

٤-٢ ضريبة الدمغة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠/١٢/٣١
تم فحص المركز الرئيسي والفروع وأسفر الفحص عن مطالبات تم سداد بعضها وتبقت مطالبات أخرى محل نزاع ومنظورة أمام القضاء الإداري ولم يتم الفصل فيها بعد بالنسبة لمطالبات الفروع قبل ٢٠٠٦-٨-١ ,
أما الفترات المالية الأخرى فتم الانتهاء من تسوية هذه السنوات نهائيا عدا بند واحد فقط متنازع عليه عن عام ٢٠٢٠ ,
أما الفترة من ٢٠١٠-١-١ حتى ٢٠١٣-١٢-٣١ كل بنودها منظورا أمام القضاء الإداري ولم يفصل فيها بعد ومتحوط بقيمة النزاع بمخصصات الضرائب.
- الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١
جاري الفحص
- الفترة من ٢٠٢٣/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/١٢/٣١
تم سداد الضريبة المستحقة عن هذه الفترة بصورة منتظمة وفى المواعيد القانونية المحددة .

٤-٣ ضريبة المرتبات

- الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١
تم الفحص و سداد الفروق المستحقة عنها.
- الفترة من ٢٠٢٣/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/١٢/٣١
يقوم البنك بسداد الضريبة شهريا وتقديم الاقرارات فى المواعيد القانونية المحددة.

٤-٤ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

- أولا : ضريبة المبيعات عن الفترة من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠١٦/٠٦/٠٧ (تاريخ صدور القانون ١٧ لسنة ٢٠١٦)
قامت المأمورية بفحص البنك والربط عن هذه السنوات وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة والطعن علي المطالبات الواردة في المواعيد القانونية ومازال الخلاف منظورا أمام القضاء الإداري حتي تاريخه.
- ثانيا : ضريبة القيمة المضافة عن الفترة من ٢٠١٦/٠٦/٠٨ حتى ٢٠٢٥/١٢/٣١
صدر حكم القضاء الإداري بعدم تسجيل مصرفنا فى ضريبة القيمة المضافة وتم تنفيذ الحكم لصالح مصرفنا وتم الطعن عليه من قبل مصلحة الضرائب وصدر حكم الإدارية العليا بتأييد الحكم وتم اعلان مصلحة الضرائب بالصيغة التنفيذية و و صدر خطاب مصلحة الضرائب يفيد الغاء تسجيل مصرفنا بـضريبة القيمة المضافة و تسجله لأغراض التكليف العكسي فقط .

٤-٥ الضريبة العقارية

يقوم مصرفنا بسداد الضريبة العقارية فى المواعيد القانونيه فيما عدا بعض الوحدات المغالي فى قيمة ضريبتها و يتم سداد جزء من المطالبة مع تقديم طعن و يتم عمل مخصص بالفرق وذلك لاختلاف طرق احتساب الضريبة بين مصرفنا و مصلحة الضرائب و ذلك من ٢٠١٣/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢٥/١٢/٣١ كما تقوم مصلحة الضرائب العقارية بإرسال مطالبات عن ماكينات الصارف الآلى ويتم سدادها مع الطعن عليها لعدم أحقية المصلحة بالمطالبة بها حيث تعد من المنقولات.